

Dario Jurkovic

# **Risikocontrolling**

## **unter besonderer Berücksichtigung des**

### **Credit – Scoring**

eingereicht als

**BACHELORARBEIT**

an der

WIRTSCHAFTSWISSENSCHAFTLICHE FAKULTÄT  
DER HOCHSCHULE MITTWEIDA (FH)  

---

UNIVERSAL OF APPLIED SCIENCES

Fachbereich Wirtschaftswissenschaften

Wien, 2012

Erstprüfer: Prof. Dr. rer. Pol. René-Claude Urbatsch

Zweitprüfer: Prof. Dr. rer. oec. Johannes Stelling

Dario Jurkovic

Risikocontrolling unter besonderer Berücksichtigung des Credit - Scoring

Risk controlling with special focus on credit - scoring

Wien, 2012

## **Bibliografische Beschreibung:**

Jurkovic, Dario:

Risikocontrolling unter besonderer Berücksichtigung des Credit – Scoring

Risk controlling with special focus on credit - scoring

2012 – 70 Seiten. Wien, Hochschule Mittweida (FH), Fachbereich Wirtschaftswissenschaften, Bachelorarbeit, 2012.

## **Abstract**

Die vorliegende Arbeit wurde im Rahmen meines Studiums, Bachelor of Arts in Betriebswirtschaftslehre an der Hochschule Mittweida (FH) – Universal of Applied Sciences verfasst.

Inhaltlich befasst sich diese Arbeit mit dem Thema Credit – Scoring. Das Hauptanliegen der Arbeit ist es einen umfassenden Überblick über das Thema zu geben. Neben den Grundinformationen zum Credit – Scoring soll insbesondere eine detaillierte Darstellung seiner Funktionsweise und der Anwendungsmöglichkeiten im Bankgeschäft beschreiben.

Darüber hinaus beschäftigt sich diese Arbeit mit den Einsatzmöglichkeiten des Credit – Scoring im Rahmen eines umfassenden Controllings, wobei gleichzeitig die Eignung des Credit – Scoringsystems als ein funktionierendes Controllinginstrument ins Visier genommen wird.

# I. Inhaltsverzeichnis

|                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Inhaltsverzeichnis .....                                                       | I   |
| II. Abbildungsverzeichnis .....                                                   | II  |
| III. Tabellenverzeichnis .....                                                    | III |
| IV. Abkürzungsverzeichnis .....                                                   | IV  |
| 1. Einleitung .....                                                               | 1   |
| 1.1 Problemstellung .....                                                         | 1   |
| 1.2 Zielsetzung .....                                                             | 3   |
| 1.3 Methodische Vorgehensweise .....                                              | 4   |
| 2. Risikocontrolling unter besonderer Berücksichtigung des Credit – Scoring ..... | 6   |
| 2.1 Grundlagen .....                                                              | 6   |
| 2.1.1 Risiko Controlling .....                                                    | 6   |
| 2.1.2 Credit – Scoring .....                                                      | 17  |
| 2.1.3 Ratenkreditgeschäfte .....                                                  | 24  |
| 2.2 Credit – Scoring .....                                                        | 31  |
| 2.2.1 Aufbau des Credit – Scoring .....                                           | 31  |
| 2.2.2 Funktionsweise des Scoring .....                                            | 47  |
| 2.2.3 Ablaufweise eines Scoring-Systems .....                                     | 55  |
| 2.3 Controllingspezifische Anwendungsgebiete von Credit-Scoring .....             | 63  |
| 2.3.1 Credit – Scoring als Controllinginstrument .....                            | 63  |
| 2.3.2 Credit – Scoring als Planungsinstrument .....                               | 64  |
| 2.3.3 Credit – Scoring als Realisierungsinstrument .....                          | 65  |
| 2.3.4 Credit – Scoring als Kontrollinstrument .....                               | 66  |
| 3. Zusammenfassung .....                                                          | 67  |
| 3.1 Ergebnisse .....                                                              | 67  |
| 3.2 Maßnahmen .....                                                               | 68  |
| 3.3 Konsequenzen .....                                                            | 70  |
| V. Literaturverzeichnis .....                                                     | VI  |
| VI. Ehrenwörtliche Erklärung .....                                                | XII |

## II. Abbildungsverzeichnis

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Abbildung 1: Graphische Darstellung des aktiven Kreditrisikos.....                    | 9  |
| Abbildung 2: Controlling.....                                                         | 14 |
| Abbildung 3: Graphische Darstellung des Unternehmens zwischen Rating und Scoring..... | 18 |
| Abbildung 4: Teilweise Aufgliederung eines Zielbaumes .....                           | 20 |
| Abbildung 5: Kreditsicherheiten - Arten.....                                          | 29 |
| Abbildung 6: Verlauf des Scoring einer natürlichen Person .....                       | 33 |
| Abbildung 7: Gemeinsame Datenbasis innerhalb der Unternehmung .....                   | 52 |
| Abbildung 8: Ablauf des Entscheidungsprozesses mittels Credit - Scoring .....         | 62 |

### III. Tabellenverzeichnis

|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabelle 1: Vor- und Nachteile aus dem Blickwinkel der Kreditinstitute .....                           | 22 |
| Tabelle 2: Vor- und Nachteile aus dem Blickwinkel der Kreditnehmer .....                              | 23 |
| Tabelle 3: Mögliche K.O.-Kriterien und Warnhinweise bzw. Frühindikatoren aus den<br>SCHUFA Daten..... | 37 |
| Tabelle 4: Kreditscoringbogen an Privatkunden .....                                                   | 43 |
| Tabelle 5: Beispiel einer Scorecard .....                                                             | 46 |
| Tabelle 6: Strategie- und Maßnahmentableau.....                                                       | 53 |

## IV. Abkürzungsverzeichnis

|                 |                                                             |
|-----------------|-------------------------------------------------------------|
| %               | Prozent                                                     |
| €               | Euro                                                        |
| <               | kleiner als                                                 |
| Aufl.           | Auflage                                                     |
| AWO             | Arbeitswohlfahrt                                            |
| B2C             | Business to Customer                                        |
| bzw.            | beziehungsweise                                             |
| ca.             | circa                                                       |
| d.h.            | das heißt                                                   |
| Diss.           | Dissertation                                                |
| Dt. Univ.-Verl. | Deutscher Universitäts-Verlag                               |
| etc.            | et cetera                                                   |
| evtl.           | eventuell                                                   |
| ff.             | fort folgend                                                |
| GfK             | Gesellschaft für Konsum-, Markt- und Absatzforschung        |
| ggf.            | gegebenenfalls                                              |
| Hess            | hessisch                                                    |
| Hrsg.           | Herausgeber                                                 |
| i.Allg.         | im Allgemeinen                                              |
| i.e.S.          | im engeren Sinne                                            |
| inzw.           | Inzwischen                                                  |
| k.A.            | keine Angabe                                                |
| LDI             | Landesbeauftragter für Datenschutz und Informationsfreiheit |
| LReg.           | Landesregierung                                             |
| Nr.             | Nummer                                                      |
| NRW             | Nordrhein-Westfalen                                         |

|      |                                            |
|------|--------------------------------------------|
| o.Ä. | oder Ähnliches                             |
| öff. | öffentlich                                 |
| S.   | Seite                                      |
| s.g. | so genannt                                 |
| SZ   | Süddeutsche Zeitung                        |
| T    | Tausend                                    |
| TB   | Tätigkeitsbericht                          |
| u.a. | unter anderem                              |
| u.U. | unter Umständen                            |
| ULD  | Unabhängiges Landeszentrum für Datenschutz |
| usw. | und so weiter                              |
| Vgl. | Vergleich                                  |
| z.B. | zum Beispiel                               |



# 1. Einleitung

## 1.1 Problemstellung

Die vorantreibende Globalisierung, technischer Fortschritt, neue wissenschaftliche Erkenntnisse hinterlassen auch im Finanzdienstleistungssektor ihre Spuren. Getrieben durch den ständigen Konkurrenzkampf suchen die Banken bzw. Kreditinstitute ständig nach neuen Methoden und Verfahren um ihre Dienstleistungen zu verbessern und sich dadurch Vorteile gegenüber der Konkurrenz zu verschaffen.

Obwohl die Flexibilität und Anpassung der Banken gegenüber neuen Einflussfaktoren notwendig sind, gibt es, aufgrund mangelnder Arbeitserfahrung im Umgang mit neuen Methoden, gewisse Ängste, welche manchmal zur Ablehnung der Verfahren führen können.

Credit - Scoring als eine der neuen Methoden, die im Kreditwesen immer öfter eingesetzt wird, genießt große Aufmerksamkeit und sorgt immer wieder für Diskussionsstoff bei Fachleuten. Trotz der immer öfteren Anwendung des Credit-Scoring gibt es viele Skeptiker, welche das System in Frage stellen. Der Einsatz von Credit – Scoring ist im zentraleuropäischen Wirtschaftsraum noch immer umstritten.<sup>1</sup>

Es gibt zahlreiche unterschiedliche Faktoren, die sich auf die Kreditentscheidung auswirken. Da sich diese Umstände teilweise sehr schnell ändern können, ist das Ausfallrisiko der Kreditvergabe vergleichsweise hoch.<sup>2</sup>

Daraus ergibt sich zunächst die Frage, ob durch den Einsatz von Credit - Scoring die Risiken, welche auf eine Bank bei Kreditvergabe zukommen, erkannt werden können? Anschließend ist es festzustellen, ob diese Risiken mittels Credit – Scoring adäquat und ohne großen Kosten- und Arbeitsaufwand minimiert bzw. optimiert werden können.

---

<sup>1</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude: Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite Eigenentwicklung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S. 6

<sup>2</sup> Vgl. <http://www.cec.eu.de/ausfallrisiko.html>, abgerufen am 13.10.2011

Ein weiteres Problem stellen die Daten, welche zu diesem Zweck in das Scoringssystem hineinfließen sollen, um die Risiken zu minimieren und die Kreditentscheidung optimal zu treffen.

Selbst bei der Entwicklung und Implementierung eines Scoringystems steht man vor vielen Barrieren, die man überwinden muss, um das System schlussendlich reibungslos betreiben zu können.

In diesem Sinne ist es auch zu Überlegen, wie man ein Scoring System in ein laufendes Bankgeschäft möglichst effizient und bequem einbauen könnte.

Dabei stellt dieses Vorhaben eine der größten Herausforderungen für die Mitarbeiter dar. Aufgrund der neuen Umstände können die Mitarbeiter zum neuen System eine negative Einstellung einnehmen. Um diese Situation zu vermeiden bzw. zu optimieren sind gewisse Schritte zur Vorbereitung der Mitarbeiter nötig.

Einen weiteren großen Faktor stellen die Kosten dar, welche bei so einem Vorhaben eintreten.

In einem größeren Kontext stellt sich die Frage ob das Credit - Scoring als ein fundiertes Risikocontrollinginstrument geeignet ist. Im diesen Sinne ist es zu überprüfen ob Credit - Scoring als ein Planungs-, Realisierungs- und Kontrollinstrument eingesetzt werden kann.

## 1.2 Zielsetzung

Im Rahmen dieser Bachelorarbeit nehme ich mir vor sich mit dem Thema Risikocontrolling unter besonderer Berücksichtigung des Credit – Scoring intensiver zu beschäftigen.

Ziel dieser Bachelorarbeit ist es zu veranschaulichen wie sich das relativ neue und umstrittene Verfahren Credit – Scoring den neuen, durch die Globalisierung, technischen Fortschritt, wissenschaftliche Erkenntnisse und durch andere Faktoren geschaffenen, Herausforderungen stellt.

Im Zuge meiner Arbeit beschäftige ich mich hauptsächlich mit der Frage, ob sich Credit – Scoring gut für die Prognose und Bewertung der Ausfallrisiken bei der Kreditvergabe eignet, mit dem Ziel diese Frage der Eignung des Verfahrens zur Kreditwürdigkeitsprüfung aus verschiedenen Literatur- und anderen Quellen zu beantworten.

Dabei gehe ich auf unterschiedliche Komponenten der Scoring-Methoden ein. Zunächst widme ich mich den Grundlagen des Scorings sowie des Controllings und Ratenkreditgeschäftes, um in das Thema einsteigen zu können.

Ein weiteres Ziel dieser Bachelorarbeit ist es einen Überblick über die, für das Verfahren relevanten Daten, zu schaffen und sie dann anschließend zu erläutern.

Anschließend befasse ich mich mit der Funktionsweise des Credit – Scoring. In diesem Teil ist mein Ziel den Ablauf von Kreditantragstellung bis zur Entscheidung zu beschreiben.

Darauf folgend widme ich mit dem Thema der Implementierung des Credit – Scoring. Das Ziel ist es zu veranschaulichen welche Möglichkeiten sich zur Implementierung des Credit – Scorings bieten und sie bezüglich der Kosten und Arbeitsaufwand zu vergleichen.

Abschließend betrachte ich Credit – Scoring als ein Instrumentarium eines umfassenden Controllings. Dabei möchte ich Credit – Scoring auf seine Anwendbarkeit in Risikocontrolling analysieren und seine Fähigkeiten zur Anwendung in Risikocontrolling beweisen.

### 1.3 Methodische Vorgehensweise

Die vorliegende Bachelorarbeit ist in vier große Unterpunkte aufgeteilt. Am Anfang der Arbeit befasse ich mich im Kapitel Grundlagen mit den Begriffen Risikocontrolling, Credit – Scoring und Ratenkreditgeschäft. In diesem Kapitel werden wichtige Grundbegriffe, welche für die weiteren Kapitel notwendig sind, erläutert.

Dabei gehe ich auf die Kreditrisiken ein und anschließend widme ich mich dem Risikocontrolling, wobei ich den Begriff, verschiedene Konzeptionen des Risikocontrollings und dessen Rolle im Kreditgeschäft anschneide.

Ebenso schreibe ich im Kapitel Grundlagen, über Credit – Scoring. Hierbei beschäftige ich mich mit der Definition des Begriffes Credit – Scoring, seinen Zielen, dem Berichtswesen, als auch den Vor- und Nachteilen auf Seite des Kreditgebers, als auch des Kreditnehmers.

Abschließend gehe ich im ersten Teil der Arbeit auf das Thema des Ratenkreditgeschäftes ein. Hierbei werden auch unterschiedliche Ratenkreditgeschäftsarten definiert.

Weiters widme ich mich den Kosten und Sicherheiten der Ratenkredite und gebe einen kurzen Überblick über die Tendenz im Ratenkreditgeschäft.

Der zweite Abschnitt dieser Bachelorarbeit handelt ausschließlich von Credit – Scoring. In diesem Kapitel gehe ich tiefer in die Materie des Credit – Scoring ein.

Am Anfang beschreibe ich zunächst die Scoring Methode. Darauf widme ich mich dem Aufbau einer Score – Card und gebe Auskunft was eine Score – Card überhaupt ist. Im Zuge dessen werden gleich unter anderem die Daten, K.O. – Kriterien, Merkmale als auch Warnhinweise und Frühindikatoren dargestellt.

In einem weiteren Schritt befasse ich mit der Funktionsweise von Credit – Scoring und anschließend mit dessen Ablauf.

Mit dem Untertitel Ablauf, in welchem manuelles, teilautomatisiertes und vollautomatisiertes Credit – Scoring beschrieben werden, schließe ich diesen Abschnitt der Arbeit ab.

Nachdem ich in den ersten zwei Unterkapiteln die Grundlagen und die Funktionsweise von Credit – Scoring abgeschlossen habe, beschäftige ich mich im dritten Kapitel mit den controllingspezifischen Anwendungsgebieten des Credit – Scorings. Vor allem gehe ich darauf ein, ob sich Credit – Scoring als ein Planungs-, Realisierung- und Kontrollinstrument behaupten kann.

Den Abschluss dieser Bachelorarbeit stellt eine Zusammenfassung, welche Ergebnisse, Maßnahmen, als auch die sich daraus ergebenden Konsequenzen beinhaltet.

## 2. Risikocontrolling unter besonderer Berücksichtigung des Credit – Scoring

### 2.1 Grundlagen

#### 2.1.1 Risiko Controlling

##### Risiko

Der Begriff Risiko stammt aus dem Griechischen und bedeutet Klippe oder Gefahr. Da dieser Terminus in verschiedensten Disziplinen verwendet wird, kommt es zu unterschiedlichen und kontroversiellen Ansätzen.

Duden definiert Risiko als *„möglicher negativer Ausgang bei einer Unternehmung, mit dem Nachteile, Verlust, Schäden verbunden sind; mit einem Vorhaben, Unternehmen o. Ä. verbundenes Wagnis.“*<sup>3</sup>

Grundsätzlich kann man die Risikoansätze in zwei Grundrichtungen aufteilen: Ursachen- und wirkungsbezogene Auffassungen.<sup>4</sup>

##### Ursachenbezogener (formaler) Ansatz

Darunter ist eine zukünftige Auswirkung jener Entscheidung in der Gegenwart zu verstehen, welche auf Informationen aus der Vergangenheit und Annahmen über die künftigen Entwicklungen basiert.<sup>5</sup>

---

<sup>3</sup> <http://www.duden.de/rechtschreibung/Risiko>, abgerufen am 30.05.2012

<sup>4</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.19

<sup>5</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.19

In diesem Zusammenhang kann man davon ausgehen, dass das Risiko vom Informationsstand des Entscheidungsträgers, von Umweltzuständen sowie von Ergebniswirkungen abhängig ist.<sup>6</sup>

Das formale Risiko wird als eine messbare Ungewissheit definiert, d.h. es ist eine objektive, statistische Wahrscheinlichkeit feststellbar.<sup>7</sup>

### **Wirkungsbezogener (materieller) Ansatz**

Der wirkungsbezogene Ansatz definiert das Risiko als Möglichkeit einer negativen Zielverfehlung.<sup>8</sup>

Was das betrifft kann das Risiko in diesem Hinblick nur mit zugrunde liegenden Sollvorstellungen interpretiert werden.<sup>9</sup>

In einer Bank könnte man als wirkungsbezogenes Risiko das Ausfallrisiko bezeichnen, wobei die ordnungsgemäße Vertragserfüllung die Sollvorgabe darstellt.<sup>10</sup>

### **Risiken des Kreditgeschäftes**

Das Risikospektrum bei einem Kreditinstitut ist sehr umfangreich. Zahlreiche Innen- und Außenfaktoren können sich negativ auf das Geschäft auswirken.

Es ist jedoch zwischen den Risiken, welche nur einen einzelnen Kredit betreffen und Risiken, die sich auf das gesamte Kreditgeschäft auswirken, zu unterscheiden.<sup>11</sup>

---

<sup>6</sup> Vgl. Döhring, Jens, Gesamtrisiko-Management von Banken, Diss., München 1996, S.18

<sup>7</sup> Vgl. Döhring, Jens, Gesamtrisiko-Management von Banken, Diss., München 1996, S.20

<sup>8</sup> Vgl. Schulte, Michael, Bank-Controlling, Risikopolitik in Kreditinstituten, Frankfurt am Main 1996, S.11

<sup>9</sup> Vgl. Schulte, Michael, Integration der Betriebskosten in das Risikomanagement von Kreditinstituten, Wiesbaden 1994, S.27

<sup>10</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.19

<sup>11</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.23 ff.

## Risiken des einzelnen Kredites

### Aktives Kreditrisiko

Unter anderen aktiven Kreditrisiken bzw. rückzahlungsbedingten Risiken, ist das Ausfallrisiko von größter Bedeutung.<sup>12</sup>

Als Ausfallrisiko bezeichnet man im Kreditgeschäft:“ (...)die Gefahr, dass Kreditnehmer die vertraglich vereinbarten Zins- und Tilgungszahlungen nicht oder nur teilweise leisten.“<sup>13</sup>

Kommt es vor, dass ein Kreditnehmer seine Rückzahlung zu einem verspäteten Zeitpunkt zahlt, dann handelt es sich um ein Terminrisiko. Das Terminrisiko und Ausfallrisiko stellen gemeinsam das Bonitätsrisiko dar.

Ein weiterer Punkt, welcher zu der Gruppe der aktiven Kreditrisiken dazugehört ist das Länderrisiko.

Darunter ist zu verstehen, dass ein Schuldner seinen Verpflichtungen nachkommen möchte, aber in seinen Absichten gehindert ist. Der Grund dafür kann die schlechte wirtschaftliche Lage seines Landes sein, was zur Folge haben kann, dass alle Transferzahlungen an das Ausland eingeschränkt oder sogar eingestellt werden.<sup>14</sup>

Überdies können auch sozio-politische Ursachen zur Zahlungsunwilligkeit einer Regierung oder durch die Einmischung des Staates in die Geschäftspolitik des Unternehmens zur Zahlungsunfähigkeit der Kreditnehmer führen.<sup>15</sup>

Das Länderrisiko ist nur im internationalen Geschäft vorhanden. Seine Ursachen sind nicht beim Kreditnehmer selbst zu suchen, sondern bei der jeweiligen ausländischen Regierung.<sup>16</sup>

---

<sup>12</sup> Vgl. Brakensiek, Thomas, Die Kalkulation und Steuerung von Ausfallrisiken im Kreditgeschäft der Banken, Frankfurt am Main 1991, S.13

<sup>13</sup> <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ausfallrisiko.html>, abgerufen am 30.05.2012

<sup>14</sup> Vgl. Schulte, Michael, Bank-Controlling, Risikopolitik in Kreditinstituten, Frankfurt am Main 1996, S.105

<sup>15</sup> Vgl. Eilgenberger, Guido, Bankbetriebswirtschaftslehre-Grundlagen-Internationale Bankleistungen-Bank- Management, 6. Aufl., München 1996, S.454

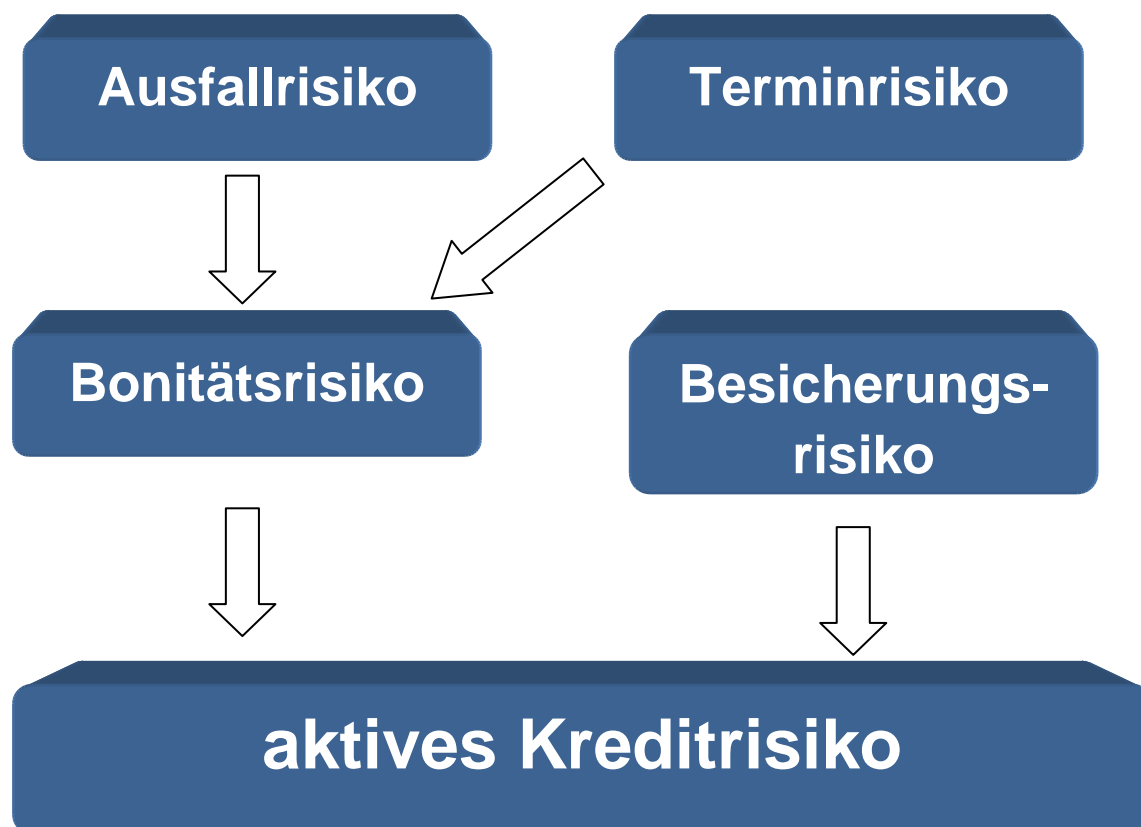
<sup>16</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.24



Zu dieser Gruppe zählt auch das Besicherungsrisiko. Als Besicherungsrisiko bezeichnet man die „Gefahr, dass bei Krediteinräumung vereinbarte Sicherheiten bei ihrer Verwertung einen geringeren, als den eingeschätzten (erwarteten) Wert aufweisen.“<sup>17</sup>

Beim Besicherungsrisiko handelt es sich nicht um ein eigenständiges Risiko, sondern es wird erst relevant, wenn das Bonitätsrisiko schlagend geworden ist.<sup>18</sup>

Zusammengefasst ergibt sich das aktive Kreditrisiko aus dem Bonitäts- und Besicherungsrisiko.<sup>19</sup>



**Abbildung 1: Graphische Darstellung des aktiven Kreditrisikos**

Quelle: In Anlehnung an Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.24

<sup>17</sup> <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/besicherungsrisiko.html>, abgerufen am 31.05.2012

<sup>18</sup> Vgl. Wiegel, Klaus Dieter, Rentabilität und Risiko im Kreditgeschäft der Banken- Eine Untersuchung zur Risikoproblematik in der Kreditvergabeentscheidung von Banken und zu Möglichkeiten ihrer Bewältigung, Köln 1985, S.55

<sup>19</sup> Vgl. Schmoll, Anton, Risikomanagement im Kreditgeschäft, Wien 1993, S.30

## Passives Kreditrisiko

Neben dem aktiven Kreditrisiko gibt es auch das s.g. passive Kreditrisiko. Darunter versteht man die Gefahr, dass die Bank manche Ziele, welche mit den bestimmten Einzelkrediten verbunden sind nicht erreicht.<sup>20</sup>

Die passiven Kreditrisiken sind strukturell und nicht rückzahlungsbedingt, d.h. sie können dem einzelnen Kreditnehmer nicht zugeordnet werden, sondern sind auf das Entscheidungsverhalten des Kreditgebers zurückzuführen.<sup>21</sup>

Zu dieser Gruppe gehören:<sup>22</sup>

- Zinsänderungsrisiko
- Geldwertrisiko
- Währungsrisiko.

## Risiken des Gesamtkreditgeschäftes

Im Gegensatz zu den Risiken, welche dem Kreditnehmer zugeordnet werden können, gibt es auch auf der Kreditgeberseite mögliche Risiken. Diese haben ihren Ursprung in der vom Kreditinstitut verfolgten Kreditpolitik.<sup>23</sup>

Entschließt sich eine Bank nur wenige Großkredite an wenige Großkunden aus einer Branche oder einer Region zu vergeben, besteht die Gefahr großer finanzieller Probleme beim Ausfall des einen oder anderen Großkredites.<sup>24</sup>

Ein weiterer Punkt, welcher zu Problemen führen könnte ist die Organisation in einem Kreditinstitut bzw. einer Bank selbst. Aus unorganisierter Aufbauorganisation,

<sup>20</sup> Vgl. Büschgen, Hans Egon, Das kleine Bank-Lexikon, 2. Auflage, Düsseldorf 1997, S.924

<sup>21</sup> Vgl. Brakensiek, Thomas, Die Kalkulation und Steuerung von Ausfallrisiken im Kreditgeschäft der Banken, Frankfurt am Main 1991, S. 13 und 16 ff.

<sup>22</sup> Vgl. Dicken, André Jacques, Kreditwürdigkeitsprüfung – Kreditwürdigkeitsprüfung auf der Basis des betrieblichen Leistungsvermögen, Hamburg 1997, S. 9

<sup>23</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.24

<sup>24</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.25

unter anderem in Bereichen Kredit -gewährung, -prüfung, -überwachung, -verwaltung etc. können Schwierigkeiten hervorgehen die auf die Bank zukommen könnten.<sup>25</sup>

Man kann sagen, dass sich die Organisationsrisiken aus zahlreichen, unterschiedlichen Einsatzfaktoren unter Wirtschaftlichkeitsaspekten zusammensetzen.<sup>26</sup>

## Risiko Controlling

In den 1970-er Jahren fing man an sich mit dem Thema Controlling wissenschaftlich intensiver zu beschäftigen. Ursprünglich hat Controlling seine Wurzeln in der Praxis und der Begriff wurde von Deyhle in der Analogie zum Marketing gebildet.<sup>27</sup>

Seit dem man sich mit dem Begriff Controlling auseinander setzt, schneiden sich die Meinungen darüber, ob Controlling überhaupt eine eigenständige Disziplin der Betriebswirtschaftslehre bilden kann. Außerdem gehen die Meinungen bezüglich der Definition des Controllings selbst auseinander. Als Folge dessen gibt es heute, unabhängig von der großen Verbreitung des Controllings in der Praxis, eine Menge von unterschiedlichen Betrachtungsweisen und Konzeptionen des Controllings.<sup>28</sup>

Dazu trägt auch die Problematik der Definierung des Wortes Controlling in seiner Bedeutung bei. Der Begriff stammt aus dem englischen Sprachraum und kann in der verbalen Form verschiedene Bedeutungen wie z.B. lenken, steuern, regeln, führen, leiten, bedienen, beherrschen, kontrollieren, als Nomen die Bedeutung von Kontrolle, Prüfung, Zwang, Überprüfung, Macht, Befehl, Gewalt, Einschränkung, Führung, Zurückhaltung annehmen.<sup>29</sup>

<sup>25</sup> Vgl. Brakensiek, Thomas, Die Kalkulation und Steuerung von Ausfallrisiken im Kreditgeschäft der Banken, Frankfurt am Main 1991, S. 18

<sup>26</sup> Vgl. Schulte, Michael, Bank-Controlling, Risikopolitik in Kreditinstituten, Frankfurt am Main 1996, S. 24

<sup>27</sup> Vgl. <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/controlling.html>, abgerufen am 23.06.2012

<sup>28</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Stellung des Risiko-Controlling im Bankbetrieb, strategische Grundsatzüberlegungen, Diskussionspapier 02/1999, Mittweida 1999, S. 5

<sup>29</sup> Vgl. Hügler, L. Gert, Controlling in Projektorganisation, München 1988, S.11

Unabhängig davon kann man Controlling in folgende vier Konzeptionstypen unterteilen:<sup>30</sup>

- Rechnungswesenorientierte Konzeptionen
- Informationsorientierte Konzeptionen
- Führungssystembezogene Konzeptionen
- Praktikeransätze

### **Rechnungswesenorientierte Konzeptionen**

Wie es aus dem Namen selbst schon ersichtlich ist, basiert das Controlling auf dem Rechnungswesen. Die Controlling-Philosophie wird in der materiellen Veränderung des Rechnungswesens gesehen. Die funktionale Ausweitung bleibt bei diesem Aspekt unberücksichtigt. Durch die Konzentration auf das Rechnungswesen und die Einschränkung des Informationszieles auf das Erfolgsziel, kann das gesamte Potenzial des Controllings nicht ausgeschöpft werden.<sup>31</sup>

### **Informationsorientierte Konzeptionen**

Bei diesem Ansatz werden Aufgaben wie Koordination des Informationsbedarfes, Informationsbeschaffung und Informationsübermittlung dem Controlling zugeschrieben. Aus diesem Kontext wird Controlling als die Informationswirtschaft eines Unternehmens gesehen.<sup>32</sup>

### **Führungssystembezogene Konzeptionen**

Im Rahmen der führungsbezogenen Konzeption wird neben dem Informationssystem auf Planung und Kontrolle auch die Koordination der betrieblichen Handlung gesehen. Aufgabe des Controllings ist es bei der planungs- und kontrollorientierten Konzeption die Planung, Kontrolle und das Informationssystem abzustimmen. Gehen die Koordinationsansätze auf das Führungssystem über, spricht man von

---

<sup>30</sup> Vgl. Niedermayr, Rita-Maria, Controlling, System, Kontext und Effizienz in österreichischen Unternehmen, Diss., Wien 1994, S.15 ff.

<sup>31</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.60

<sup>32</sup> Vgl. Weber, Jürgen, Einführung in das Controlling, 6. Aufl., Stuttgart 1994, S. 25

einer koordinationsorientierten Controllingkonzeption. In diesem Sinne erstreckt sich die Koordination auf alle Teile des Führungssystems.<sup>33</sup>

### **Praktikeransätze**

Bei den Praktikeransätzen wird das Controlling als Instrument der zielorientierten Unternehmensführung betrachtet.<sup>34</sup> Abhängig von der unternehmensspezifischen Prioritätensetzung orientieren sich die einzelnen Ansätze auf unterschiedliche Ziele wie z.B. Wachstum, Entwicklung, Gewinn, etc.<sup>35</sup>

---

<sup>33</sup> Vgl. Küpper, Hans-Ulrich, Controlling – Konzeption, Aufgaben und Instrumente, Stuttgart 1997, S. 12

<sup>34</sup> Vgl. Feldbauer-Durstmüller, Birgit, Handels-Controlling – Eine Controlling-Konzeption für den Einzelhandel, Habilitationsschrift, Linz 2000, S. 18

<sup>35</sup> Vgl. Preißler, Peter R., Controlling, Lehrbuch und Intensivkurs, Wien 1995, S. 21

# Controlling

funktionale Ausprägung

institutionale Ausprägung (Managementphilosophie)

(bio-) kybernetische Ausprägung (Lenkung)

## unterschiedliche Definitionen des Controlling

### originäres Controlling

- (Haupt-) Buchhaltung
- Kostenrechnung
  - Vollkostenrechnung
  - Deckungsbeitragsrechnung
- Planungsrechnung
- betriebliche Statistik

### divisionales Controlling

- Marketing – Controlling
- Personal – Controlling
- Finanz – Controlling
- Risiko – Controlling
- Daten – Controlling
- etc.

**Controlling ist die Navigation des Unternehmens!**

**Abbildung 2: Controlling**

Quelle: in Anlehnung an Urbatsch, René-Claude, Stellung des Risiko-Controlling im Bankbetrieb, strategische Grundsatzüberlegungen, Diskussionspapier 02/1999, Mittweida 1999, S. 5

## Risikocontrolling im Kreditgeschäft

Wie bei anderen Unternehmen gewinnt Risikocontrolling auch im Bankgeschäft immer mehr an Bedeutung. Der Grund dafür liegt in den Veränderungen, welche sich in den letzten Jahren durch die Globalisierung, Technologisierung und Spezialisierung abgespielt haben. Weiters kommen dazu u.a. die gestiegenen Anforderungen der Nachfrager und der Verfall der Zinsmargen dazu.<sup>36</sup>

Das Controlling soll gemeinsam mit der Einsetzung anderer Führungsinstrumente zur Erhaltung der Lebensfähigkeit eines Unternehmens beitragen.<sup>37</sup>

Die Sicherung der Lebensfähigkeit wird durch die Verfolgung folgender Führungsziele erreicht:<sup>38</sup>

- Sicherung der Antizipations- und Adaptionfähigkeit
- Sicherung der Reaktionsfähigkeit
- Sicherung der Koordinationsfähigkeit.

Auf das Kreditgeschäft bzw. die Kreditvergabe bezogen zählen zu den wesentlichen Zielen des Risiko-Controllings und Risikomanagements:<sup>39</sup>

- Steuerung des Risikos mit dem Ziel, den Ertrag der Bank zu optimieren
- Verbesserung von Kreditentscheidungen und Kreditherauslageverhalten durch Schaffung transparenter und homogener Bonitäts- und Zahlungsfähigkeitsprüfungen
- Beurteilung des (gewerblichen) Kreditgeschäftes mit dem Ziel, (kalkulierbare) Risiken einzugrenzen

Um die gesetzten Ziele zu erreichen, müssen sich das Risiko-Controlling und Risikomanagement folgenden Aufgaben stellen:<sup>40</sup>

- Festlegung von Kreditrichtlinien und Kompetenzen

<sup>36</sup> Vgl. Grof, Erika, Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002, S.57

<sup>37</sup> Vgl. Baumgartner, Beat, Controlling-Konzeption, Theoretische Darstellung/praktische Anwendung, Bern 1980, S. 55

<sup>38</sup> Vgl. Baumgartner, Beat, Controlling-Konzeption, Theoretische Darstellung/praktische Anwendung, Bern 1980, S. 55

<sup>39</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Stellung des Risiko-Controlling im Bankbetrieb, strategische Grundsatzüberlegungen, Diskussionspapier 02/1999, Mittweida 1999, S. 14

<sup>40</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Stellung des Risiko-Controlling im Bankbetrieb, strategische Grundsatzüberlegungen, Diskussionspapier 02/1999, Mittweida 1999, S. 15,16

- Entwicklung, Bereitstellung, Einsatz und Pflege von Risikomanagement-Instrumenten
- Ermittlung und Analyse von Auffälligkeit
- Ergreifung und Einleitung von flankierenden Maßnahmen (Schlüssel Filialsteuerung, Risikoschlüssel Privat- / Firmenkunde etc.)
- Planung und Prognose von latenten und potentiellen Kreditrisikokosten (Pauschalwertberichtigungen, Einzelwertberichtigungen etc.)
- Entscheidung / Votierung und ggf. Abwicklung nicht konsumtiver Kredite / Geldhandelsgeschäften
- Kommunikation mit bereichsübergreifenden Organisationseinheiten über risikorelevante Daten (Berichtswesen, MIS etc.)
- Kontrolle von Zielvereinbarungen in Bezug auf das Kreditherauslageverhalten sowie der Umsetzung flankierender Maßnahmen
- Beschreibung und Steuerung der im Bereich initiierten Prozesse.



## 2.1.2 Credit – Scoring

### Definition von „Scoring/Rating“

Das englische Wort Scoring (to score = Punkte sammeln, score = Punktestand) hat sich auch in der deutschen Sprache, zumindest in bestimmten Fachbereichen, etabliert.<sup>41</sup>

So wird Scoring auch im Bankbereich als Bonitätsbeurteilungsverfahren zur Objektivierung und Optimierung des Kreditvergabeprozesses eingesetzt. Vor allem soll durch den Einsatz von Scoring eine effizientere Gestaltung des Kreditvergabe – Entscheidungsprozesses und die Senkung der Ausfallrisiken gewährleistet werden. Im Wesentlichen geht es darum die „guten“ von den „schlechten“ Risiken transparent, einheitlich und nachvollziehbar zu trennen um somit die Qualität der Beurteilung einer natürlichen Person zu erhöhen.<sup>42</sup>

Im Kreditbereich wird Scoring oft mit Rating in Verbindung gebracht und teilweise auch bedeutungsgleich verwendet. Man kann die Begriffe so differenzieren, indem der Begriff Scoring für die Bewertung vor dem Vertragsabschluss und Rating für die Bewertung der bestehenden Vertragsbeziehungen verwendet wird.<sup>43</sup>

Ratings erstellt man anhand der Beurteilung von qualitativen und quantitativen Faktoren. Sie führen zur Einstufung in einer genau definierten Rating-Skala.<sup>44</sup>

Unter Kredit-Scoring versteht man ein standardisiertes, mathematisch-statistisches Verfahren, welches zur Beurteilung über Annahme oder Ablehnung eines Kredites eingesetzt wird, indem für bestimmte qualitative und quantitative Tatbestände Punkte

<sup>41</sup> Vgl. <http://www.dict.cc/?s=scoring>, abgerufen am 07.06.2012

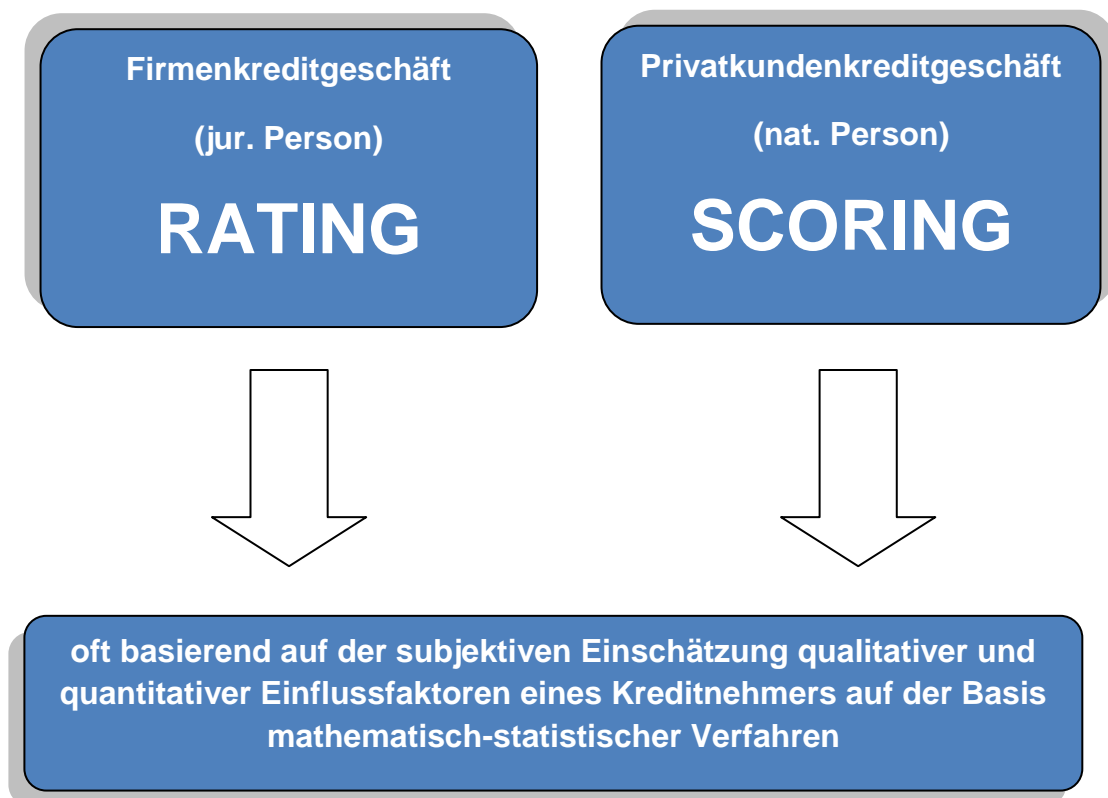
<sup>42</sup> Vgl. Rolfes, Bernd, Emse Cordula, Konsequenzen einer auf internen Ratings basierenden Eigenkapitalunterlegung, Die Bank, Heft 10, Köln 2000, S. 680 - 685

<sup>43</sup> Vgl. Korczak Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministeriums für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, 2005, S. 29

<sup>44</sup> Vgl. Korczak Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministeriums für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, 2005, S. 29

vergeben werden. Die Gesamtheit der Punkte entscheidet über die Annahme bzw. Ablehnung eines Kreditwunsches.<sup>45</sup>

Ein weiterer Differenzierungspunkt zwischen diesen zwei Begriffen liegt in der Beurteilungsgruppe. Im Bankwesen wird bei der Bonitätsbeurteilung einer juristischen Person bzw. eines Unternehmens von Rating gesprochen. Für die Beurteilung einer natürlichen Person verwendet man den Begriff des Scorings.<sup>46</sup>



**Abbildung 3: Graphische Darstellung des Unterschieds zwischen Rating und Scoring**

Quelle: In Anlehnung an Füsser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 33

<sup>45</sup> Vgl. Urbatsch René- Claude, in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005, S. 68

<sup>46</sup> Vgl. Rolfes, Bernd, Emse Cordula, Konsequenzen einer auf internen Ratings basierenden Eigenkapitalunterlegung, Die Bank, Heft 10, Wiesbaden 2000, S. 680 - 685

## Ziele des Credit – Scoring

### Zielsetzung

Die Einsatzmöglichkeiten von Credit – Scoring vergrößern sich seit der Generierung des ersten Scoring – Systems mit rasanter Geschwindigkeit. Durch die neuen Anwendungsgebiete ist es möglich neue Ziele an dieses Instrument zu setzen.<sup>47</sup>

Am Anfang jeder Gestaltung und Einführung eines Scoring – Systems muss man sich im Klaren sein welche Ziele erreicht werden sollen. Einen wichtigen Punkt an dem man sich orientieren kann, bieten die Richtlinien des Unternehmens selbst.<sup>48</sup>

Wichtig dabei ist, dass „(...) sämtliche für die Entscheidungssituation relevanten Zielsetzungen im Planungsansatz berücksichtigt werden müssen.“<sup>49</sup>

Diese Betrachtungsweise kann man auch bei Moore/Baker (1969) feststellen, wo sich speziell vier Ansprüche an ein Scoring – Modell ergeben haben:<sup>50</sup>

- Das Verzeichnis der Ziele sollte vollständig sein!
- Die wirkliche Relevanz eines jeden Kriteriums sollte erst einmal angezweifelt und überprüft werden, bevor dieses der Liste hinzugefügt wird!
- Jedes Kriterium sollte in der Hinsicht messbar sein, dass ein Verfahren und eine Skala zur Ermittlung der Leistung entweder bestehen oder auch leicht ausgearbeitet werden können!
- Sich überschneidende Punkte sollten auf ein Minimum beschränkt werden!

Zur Bestimmung der relevanten Zielkriterien werden sowohl qualitative als auch quantitative Kriterien mit aufgenommen.<sup>51</sup> Damit keine relevanten Ziele vergessen werden, kann man sich bei der Definierung der Ziele und dessen Kriterien mittels einer Checkliste helfen.<sup>52</sup>

<sup>47</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.38

<sup>48</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.28

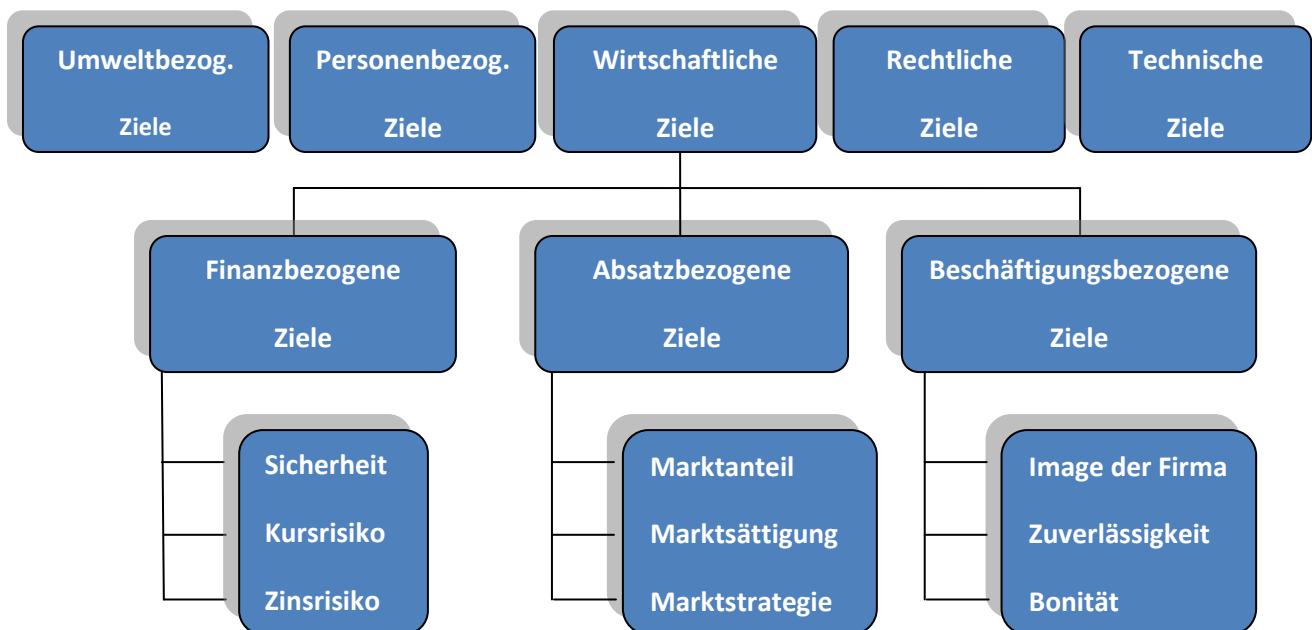
<sup>49</sup> Dreyer, Albert, Scoring-Modelle bei Mehrfachzielsetzungen - Eine Analyse des Entwicklungsstandes von Scoring-Modellen, in: Zeitschrift für Betriebswirtschaft, H.4,44., 1974, S. 260

<sup>50</sup> Vgl. Moore, J.R., Jr.; Baker, N. R.: An Analytical Approach to Scoring Model Design – Application to Research and Development Project Selection, in: IEEEET, Iss.3, Vol. EM-16, August 1969, p.93

<sup>51</sup> Vgl. Weber, Jürgen, Einführung in das Controlling, 6. Aufl., Stuttgart 1994, S.120

<sup>52</sup> Vgl. Weber, Jürgen, Einführung in das Controlling, 6. Aufl., Stuttgart 1995, S. 120

Darauf folgend gliedert man die Ziele in einem hierarchischen Zielraum in Ober- und Unterziele auf, um eine klare Übersicht zu behalten. Je nachdem wie viele Oberziele definiert werden, besitzt ein Zielraum mehrere Stufen. Die Endglieder des Zielbaumes stehen als ausschlaggebende Entscheidungsfaktoren in entsprechend konkreter Form da.<sup>53</sup>



**Abbildung 4: Teilweise Aufgliederung eines Zielbaumes**

Quelle: in Anlehnung an Hering, Ekbert, Zeiner, Hannes, Controlling für alle Unternehmensbereiche, mit Fallbeispielen für den praktischen Einsatz, 3. Aufl, Stuttgart 1995, S. 175 ff.

<sup>53</sup> Vgl. Welge, Martin K., Al-Laham, Andreas, Planung, Prozesse – Strategien – Maßnahmen, 1. Aufl., Wiesbaden 1992, S.375

Durch den Einsatz eines statistisch, mathematischen Verfahrens bei der Kreditvergabeentscheidung verfolgt man folgende Ziele:<sup>54</sup>

- Ermittlung des potenziellen Kredit- / Ausfallrisikos
- Einsetzung des Credit – Scoring für eine effiziente und qualifizierte Bonitätsbeurteilung (neuer) Kunden
- Durch Credit – Scoring soll eine objektive und einheitliche Risikoklassifizierung festgestellt werden, welche die Basis für das Risikomanagement / Kreditmanagement bildet. Bei Kreditanträgen, wo der Score unterhalb eines vorgegebenen Grenzwertes (Cut-Off) ausfällt, bedarf es einer grundsätzlich gewissenhaften Überprüfung.
- Die Automatisierung der Antragsbearbeitung im Konsumentenkreditgeschäft wird durch den Einsatz von Credit – Scoring nicht ermöglicht. (SB – Kredite)
- Vermeidung weiterer nicht tragbarer Verschuldung des Privatkunden

### **Berichtswesen – Datenpflege**

Aufgrund der gesellschaftlichen Entwicklung und Veränderungen im wirtschaftlichen Umfeld ändert sich die mathematisch statistische Relevanz von Merkmalen.<sup>55</sup>

Um die Trennschärfe des Systems zu gewährleisten, müssen Scoring – Systeme laufend überwacht, aktualisiert und an die wirtschaftlichen Veränderungen, so wie an Veränderungen im Kundenstamm angepasst werden. Dabei spielt die Überwachung des Portfolios eine große Rolle. Wichtig ist den gesamten Datenbestand permanent zu pflegen, um die Änderungen in der Portfoliostruktur und die Entwicklung guter und schlechter Konten schnell feststellen zu können. Unter Umständen ist es notwendig die Score – Card an die neuen Erkenntnisse anzupassen. In diesem Kontext ist es zwingend erforderlich regelmäßige Auswertungen und Analysen hinsichtlich der Gewichte in der Score – Card durchzuführen.<sup>56</sup>

<sup>54</sup> Vgl. Urbatsch René – Claude, Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999, S. 6 ff.

<sup>55</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringssysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 48

<sup>56</sup> Vgl. Urbatsch René- Claude, in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005, S. 68

## Vorteile und Nachteile des Credit Scoring für Kreditinstitute und Kreditnehmer

| Vorteile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Nachteile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- ermöglicht Früherkennung von Risiken (Risikominimierung)</li> <li>- bewirkt eindeutige Steuerung/Formulierung der Kreditpolitik</li> <li>- Abwicklung erfolgt unabhängig vom Erfahrungspotenzial des Mitarbeiters</li> <li>- erlaubt eine objektive Bewertung (u.a. durch Erfassung aller relevanten Kriterien für Bonitätsbeurteilung)</li> <li>- Entlastung der Geschäftsstellenleiter von Routinetätigkeiten</li> <li>- einfache Regelung u. Delegation von Kompetenzen sowie kurze Entscheidungswege (durch hohe Sicherheit und Transparenz der Entscheidungsfindung)</li> <li>- leichte Handhabung und Rationalisierung der Arbeitsabläufe (zur Entlastung der Mitarbeiter)</li> <li>- Gewinnung von Cross-Selling-Signalen durch systematische Fragestellung</li> <li>- Systematisierung und teilweise Vereinheitlichung des Kreditentscheidungsprozesses</li> <li>- hohes Image der Institute</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- hohe Einführungskosten (Mitarbeiterschulungen; moderne Technik)</li> <li>- falsche Angaben durch den Kunden</li> <li>- unkorrekte Kreditentscheidung durch Überschneidung von Merkmalen und durch Übernahme von Scoring-Systemen anderer Kreditinstitute</li> <li>- automatische Vergabe der Kreditentscheidung durch die Bonitätskennziffer führt bei erfahrenen Kompetenzträgern zu Frustration</li> <li>- relativ akzeptable Kreditanträge werden abgelehnt</li> </ul> |

**Tabelle 1: Vor- und Nachteile aus dem Blickwinkel der Kreditinstitute**

Quelle: In Anlehnung an Urbatsch René-Claude, Credit – Scoring; Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S. 7

| Vorteile                                                                                                                                                                                                                                              | Nachteile                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- qualitativ bessere Kreditentscheidung</li> <li>- rationellere Bearbeitung der Kundenwünsche</li> <li>- geringe Kosten</li> <li>- Vermeidung nicht tragbarer/vertretbarer Überschuldung des Kunden</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- keine vollständige u. individuelle Beratung durch (Teil-)Automatisierung</li> <li>- zusätzliche Kreditantrags-/Bewilligungsunterlagen sind notwendig</li> </ul> |

**Tabelle 2: Vor- und Nachteile aus dem Blickwinkel der Kreditnehmer**

Quelle: In Anlehnung an Urbatsch René-Claude, Credit – Scoring; Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S. 7

### 2.1.3 Ratenkreditgeschäfte

#### Begriff

Unter einem Ratenkredit versteht man einen „Kredit, der als Darlehen in einer Summe zur Verfügung gestellt und durch Teilbeträge (Raten) zu tilgen ist. Er kommt als Konsumentenkredit, Teilzahlungsdarlehen, Verbraucherdarlehen vor, der an private Haushalte zur Finanzierung von Konsumgütern gewährt wird (Ratenkredit i.e.S.), und als Produktivkredit an Gewerbetreibende und Selbstständige zur Finanzierung von Investitionen (Gegenstände des Anlagevermögens).“<sup>57</sup>

Die Banken bzw. Sparkassen gewähren einen privaten Ratenkredit nur nach einer genaueren Überprüfung der Rückzahlungsmöglichkeiten. Der Anspruch bzw. die Möglichkeit der Kreditgewährung setzt ein regelmäßiges Einkommen, sowie die Fähigkeit die vereinbarten Ratenzahlungen laufend erbringen zu können, voraus.<sup>58</sup>

Für gewöhnlich zählen die Ratenkredite zu den teuersten Bankkrediten. Prozentuell gesehen liegen die Zinssätze meistens über dem Durchschnitt.<sup>59</sup>

Diese Kredite werden von den Banken und Sparkassen als standardisierte zweckgebundene oder zur freien Verfügung stehende Kredite angeboten. Die Kredithöhe eines Ratenkredites kann bis zu 25.000 Euro betragen, die bei einer maximalen Laufzeit von 72 Monaten zurückzuzahlen sind.<sup>60</sup>

In Deutschland wird ca. 40% des Kredit-Volumens an Privatkunden vergeben (B2C).<sup>61</sup>

<sup>57</sup> <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html>, abgerufen am 02.09.2012

<sup>58</sup> Vgl. <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html>, abgerufen am 02.09.2012

<sup>59</sup> Vgl. Grosjean, René Klaus, Umgang mit Banken, Erfolgreich mit der Bank verhandeln – Kredite, Geldanlagen, Zahlungsverkehr, Planegg/München 1994, S193

<sup>60</sup> Vgl. Grosjean, René Klaus, Umgang mit Banken, Erfolgreich mit der Bank verhandeln – Kredite, Geldanlagen, Zahlungsverkehr, Planegg/München 1994, S193;

<http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html>, abgerufen am 02.09.2012

<sup>61</sup> Vgl. Paul, Stephan, Stein, Stefan, Mehr Verbraucherschutz durch risikoorientierte Preise im Konsumentenkreditgeschäft, in: ZfgK – Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen, 58. Jg., 2005, S. 912 – 918



## **Konsumentenkredit**

Verbraucher Kredite bzw. Verbraucherdarlehen gehören zu Ratenkrediten.

Weiters kann ein Verbraucher Kredit auch in Form eines Dispositionskredites über Kontokorrentkonten laufen. Es handelt sich um Kredite, welche an private Haushalte vergeben werden. Weitere Synonyme, die für Konsumentenkredite noch geläufig sind, sind z.B. persönliche Kredite, Privatkredite, Privatarlehen, Allzweckdarlehen o.Ä.<sup>62</sup>

## **Teilzahlungskredit**

Teilzahlungskredite oder i.Allg. Teilzahlungsgeschäfte sind abgeschlossene Verträge zwischen einem Konsumenten und einem Unternehmen. Dabei verpflichtet sich das Unternehmen gegen Teilzahlung eine bestimmte Sache zu liefern bzw. eine bestimmte Leistung zu erbringen. Bei diesen Verträgen gelten einige Vorschriften über verbundene Geschäfte und die Schutzvorschriften für das Verbraucherdarlehen. Vor der vollständigen Auszahlung wird dem Käufer die vollständige Ware übergeben, bzw. Leistung erbracht. Der Restbetrag des Kaufpreises wird vom Käufer durch Teilzahlungen über eine festgelegte Kreditdauer getilgt.<sup>63</sup>

## **Verbraucherdarlehen**

Hier handelt es sich ebenso um einen Verbrauchervertrag zwischen einem Unternehmer als Kreditgeber und einem Verbraucher als Kreditnehmer. Daraus ausgeschlossen werden Kredite bis 200 Euro Nettokreditbetrag, der Arbeitgeberkredit mit Zinsen unter marktüblichen Sätzen sowie ein Kredit im Rahmen der Förderung des Wohnungswesens und Städtebaus aufgrund öffentlich rechtlicher Bewilligungsbescheide etc., der unmittelbar zwischen öffentlich rechtlicher Anstalt und Kreditnehmer zu Zinssätzen unter den marktüblichen Sätzen abgeschlossen wird. Im Gegensatz dazu sind dem Verbraucherdarlehen Verträge die ein Unternehmer einem Verbraucher einen entgeltlichen Zahlungsaufschwung von mehr

---

<sup>62</sup> Vgl. <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/konsumentenkredit.html>, abgerufen am 03.09.2012

<sup>63</sup> Vgl. <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/teilzahlungsgeschaef.html>, abgerufen am 03.09.2012

als zwei Monaten oder sonstige Finanzierungshilfen gewährt, Finanzierungsleasing, Teilzahlungsgeschäft und Ratenlieferungsvertrag gleichgestellt.<sup>64</sup>

### **Kreditkosten**

Die zu zahlende Monatsrate eines Ratenkredites setzt sich aus einem Zins-, Kosten- (Kreditgebühr, Restschuldversicherung, Vermittlungsgebühr u.a.) und Tilgungsanteil zusammen. Die Kosten, welche auf den Kreditnehmer zukommen, können für einen Laien sehr undurchschaubar sein. Aufgrund dessen besteht bei den Kreditgebern eine Preisauszeichnungspflicht. Diese schreibt eine Offenlegung bzw. Darstellung von effektiven Zinssätzen vor.

Die Zins-, Kosten- und Tilgungsverrechnung erfolgt entweder wie bei einem Darlehen unterjährig, zumeist monatlich auf dem tatsächlich in Anspruch genommenen Saldo, oder in Zinsen auf den Anfangskreditbetrag bezogen in Prozent/Promille pro Monat abgerechnet.

Bei vielen Kreditinstituten ist es üblich auf Ratenkredite einen Monatszinssatz zu berechnen. Die Berechnung dieses Satzes erfolgt, trotz Tilgung auf den Ursprungsbetrag.

Ein weiterer Bestandteil einer Monatsrate ist das s.g. Bearbeitungsentgelt bzw. die Bearbeitungsgebühr. Diese(s) beträgt meistens 2% der Kreditsumme. Bei einer kürzeren Laufzeit des Kredits macht sich das Bearbeitungsentgelt stärker bemerkbar. Wobei sich bei einer längeren Kreditlaufzeit der Betrag besser verteilt und die Belastung pro Zeiteinheit sinkt. Anders als der Zins ist die Bearbeitungsgebühr der verhandelbare Teil eines Kredites. Bei größeren Krediten sind die Banken öfters bereit die Bearbeitungskosten um 1% zu reduzieren. Die Zinsen hingegen können, aufgrund der Einheitskonditionen, nicht verhandelt werden.

In der Preisgestaltung ergeben sich, vor allem, bei den Ratenkrediten mitunter große Unterschiede, wobei die Großbanken und Sparkassen, im Gegensatz zu Teilzahlungs- und Lokalbanken, ziemlich ähnliche Konditionsgestaltungen haben. Zinsschwankungen werden oft nicht nur von der Laufzeit, sondern auch von der Kredithöhe beeinflusst. So sind z.B. Kredite unter 5.000 Euro meistens teurer.

---

<sup>64</sup> Vgl. <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/verbraucherdarlehen.html>, abgerufen am 03.09.2012

Der feste Zins verändert die Belastung einer monatlichen Rückzahlung nicht. Wird ein Kreditvertrag mit einem festen Zins in einer Niedrigzinsphase abgeschlossen, wirkt sich das sehr vorteilhaft für den Kreditnehmer aus. Andererseits trifft das Gegenteil bei einer Hochzinsphase auf. Auf eine längere Laufzeit betrachtet, kann das gravierende Unterschiede für den Kreditnehmer haben.<sup>65</sup>

## **Sicherheiten**

Die Vergabe eines Kredites erfolgt nach der Überprüfung der Kreditfähigkeit bzw. Kreditwürdigkeit eines Kreditantragsstellers. Dabei versuchen sich die Banken ein möglichst genaues Bild über die finanzielle Situation und andere für den Kreditantrag relevanten Faktoren zu machen.

Ausgehend von der Analyse bisheriger Daten des Kreditnehmers, gehen die Banken davon aus, dass sich der Kreditnehmer zukünftig den Kredit, bzw. zusätzlich durch den Kredit entstandene monatliche Belastung leisten kann. Da diese Zukunftsprognosen nur auf bisherigen Daten basieren, bieten sie den Banken bei der Vergabe eines Kredites nur eine ungewisse Sicherheit über zukünftige Entwicklungen.

Die Kreditdauer ist ein wesentlicher Faktor im Hinblick auf das Ausfallrisiko. Je länger die Laufzeit eines Kreditvertrages ist, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit eines Kreditausfalles. Vor allem bei langfristigen Krediten spielt die Absicherung gegen Risiken eine große Rolle. Deshalb werden bei langfristigen Krediten auch höhere Anforderungen an den Kreditnehmer gestellt.

Betrachtet man z.B. die Vermögenslage eines Kreditnehmers als Sicherheit in Relation zur Kreditdauer, wird bei kürzeren Kreditverträgen die aktuelle Vermögenssituation betrachtet, wo bei langfristigen Krediten auch die zukünftige Entwicklung des Vermögens von großer Bedeutung ist.<sup>66</sup>

Die Bank möchte sich als der Kreditgeber also gegen zukünftige, mögliche Gefahren absichern. Die Absicherung ist vor allem bei risikoreicheren bzw. nicht gut abschätzbaren Fällen von großer Bedeutung.

---

<sup>65</sup> Vgl. Grosjean, René Klaus, Umgang mit Banken, Erfolgreich mit der Bank verhandeln – Kredite, Geldanlagen, Zahlungsverkehr, Planegg/München 1994, S. 193 – 196;  
<http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html>, abgerufen am 04.09.2012

<sup>66</sup> Vgl. Mayer, Gabriel, Besonderheiten bei der Beurteilung der Kreditwürdigkeit hinsichtlich verschiedener Kreditarten, München 1964, S. 106, 107

Bei der Vergabe eines Ratenkredites an eine natürliche Person kann die Bank unterschiedliche Sachen zur Kreditabsicherung heranziehen.

Ist der Kreditnehmer verheiratet, wünscht sich die Bank den Ehegatten zur Mithaft mit einzubeziehen. Dabei streut sich das Risiko des Kreditausfalles nun auf zwei Personen. Natürlich ist dafür die Zustimmung des Ehegatten nötig.

Ähnlich wie die Mithaft des Ehegatten gibt es auch die Möglichkeit einer Bürgschaft. Dabei erklärt sich ein Dritter bereit, im Falle des Zahlungsausfalles des Kreditnehmers, die Zahlung an die Bank zu übernehmen. Meistens sind das Eheleute, Verwandte oder Freunde. Zu beachten ist, dass die Bürgschaft auch nach dem Ende einer persönlichen Beziehung und bis zur vollständigen Auszahlung des Kredites aufrecht bleibt.

Eine weitere Möglichkeit, welche die Bank hat, ist die s.g. Gehaltsabtretung. Dabei verschafft sich die Bank beim Verzug der Raten das Recht die pfändbaren Ansprüche des Arbeitsentgeltes zu pfänden.

Bei vielen Krediten wird ein Abschluss einer Restschuld- bzw. Risikolebensversicherung als Bedingung eines Vertragsabschlusses verlangt. Die zusätzliche Versicherung verursacht dem Schuldner weitere Kosten, aber sichert die Kredittilgung bei Tod oder Erwerbsunfähigkeit.<sup>67</sup>

Die folgende Graphik stellt eine Übersicht der Kreditsicherheiten dar. Für die Ratenkredite werden üblicherweise, die oben erläuterten Arten genommen.

---

<sup>67</sup> Vgl. Grosjean, René Klaus, Umgang mit Banken, Erfolgreich mit der Bank verhandeln – Kredite, Geldanlagen, Zahlungsverkehr, Planegg/München 1994, S. 197 – 199;  
<http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html>, abgerufen am 05.09.2012

### Kreditsicherheiten – Arten

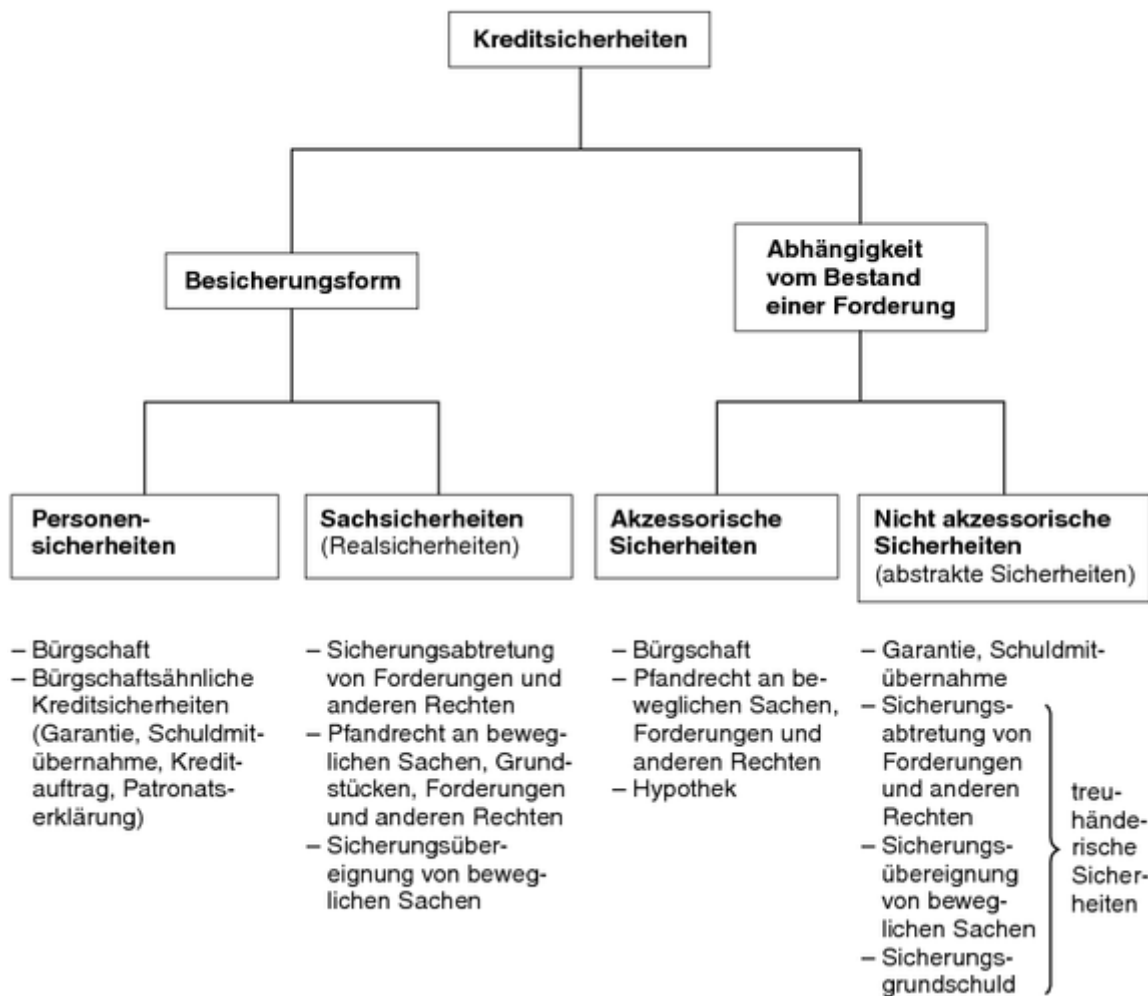


Abbildung 5: Kreditsicherheiten - Arten

Quelle: <http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/kreditsicherheiten.html>, abgerufen am 05.09.2012

## **Tendenz im Ratenkreditgeschäft**

Der Konsumkredit-Index (KKI) wird zweimal jährlich von der GfK Finanzmarktforschung erstellt. Diese Kennzahl dient zur Verbildlichung der aktuellen Trends im Kreditbereich (Konsum- und Kfz-Finanzierung. Dem gegenwärtigen Index nach sind Privatkredite weiterhin bei den Beziehern beliebt.

Der Grundstein der Berechnung ist die Wertung der Haushalte zu Jahresbeginn, wobei im Mittelpunkt vor allem größere Urlaubsplanungen und Unterhaltungselektronik standen, da vor allem in diesem Sektor die Ratenzahlung immer mehr an Bedeutung annimmt.

Eine deutliche Progression ist von der GfK im Finanzierungsbereich von Mobiliar, Kücheneinrichtungen, Renovierungen oder auch Neuwagenkäufen vermerkt, wobei beim Letzteren laut KKI schon 38 Prozent aller Neuwagen zumindest teilfinanziert werden.

Zukünftig wollen Konsumenten generell mehr Kredite für Renovierungen aufnehmen. Zukünftig wird der Blick auch auf Unterhaltungselektronik, Gebrauchtwagen sowie Urlaubsreisen gerichtet. Bei der Neuwagenfinanzierung sind die Konsumenten vorsichtig.<sup>68</sup>

---

<sup>68</sup> Vgl. <http://www.deutschland-kredit.de/blog/privatkredite-weiter-im-trend.html>, abgerufen am 05.09.2012

## 2.2 Credit – Scoring

### 2.2.1 Aufbau des Credit – Scoring

#### Die Scoring Methode

Die Entwicklung eines Scoring - Systems bedarf einer Analyse relevanter Daten von früheren Kreditantragstellern mit dem Blickpunkt auf das Ausfallrisiko.<sup>69</sup>

Beim Credit - Scoring soll man darauf achten, dass nur objektiv bestimmbare oder skalierbare Merkmale in die Analyse hineinfließen. Die subjektiven Merkmale würden die angestrebte Objektivität vereiteln. Bei einer mathematisch-statistischen Analyse muss diesen Merkmalen eine erkennbare Signifikanz für die mit der Score zu kennzeichnende Fragestellung zukommen.<sup>70</sup>

Das Ergebnis eines Credit - Scoring ist ein Prognosewert, welchen man aus dem mathematisch-statistischen Verfahren durch die Vergabe, Gewichtung und Addierung von Punkten zu den ausgewählten, aussagekräftigen Risikomerkmale eines Kreditantragsstellers bekommt. Dieses Endergebnis ist dann für die Ablehnung bzw. für die weitere Bearbeitung des Kreditantrages entscheidend.

#### SCORE-CARD

Die Aufgabe eines Scoring-Systems ist dem Kreditgeber zu helfen die Bonität eines Kreditantragsstellers festzulegen, in dem zu verschiedenen Merkmalen wie z.B. Alter Beruf, Berufsdauer, Familienstand, Punkte vergeben und danach bewertet werden.

Die Antragsteller werden, je nachdem wie das Ergebnis ausfällt, in potenziell gute oder potenziell schlechte Kunden aufgeteilt.<sup>71</sup>

---

<sup>69</sup> Vgl. Urbatsch, René.-Claude, Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999, S.11

<sup>70</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringssysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 48

<sup>71</sup> Vgl. Urbatsch, René.-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S. 28

In der Praxis kommt es vor, dass manche Anträge bevor man ein Score erstellt mittels Fragelisten mit den s.g. K.O.-Kriterien abgelehnt werden, bzw. unerwünschte Antragsteller eliminiert werden.<sup>72</sup> Hierbei handelt es sich um kein fundiertes Scoring-Verfahren, sondern um eine Vorstufe des Kreditvergabeentscheidungsprozesses.<sup>73</sup>

Bei der Beurteilung einer natürlichen Person mittels Scoring – Verfahren folgt man einer mehrstufigen Beurteilungslogik welche aus folgenden Bestandteilen besteht:<sup>74</sup>

- K.O. –Kriterien
- Warnhinweisen
- einem Tool zur Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit sowie
- einer Entscheidungsmatrix zur abschließenden Beurteilung einer natürlichen Person.

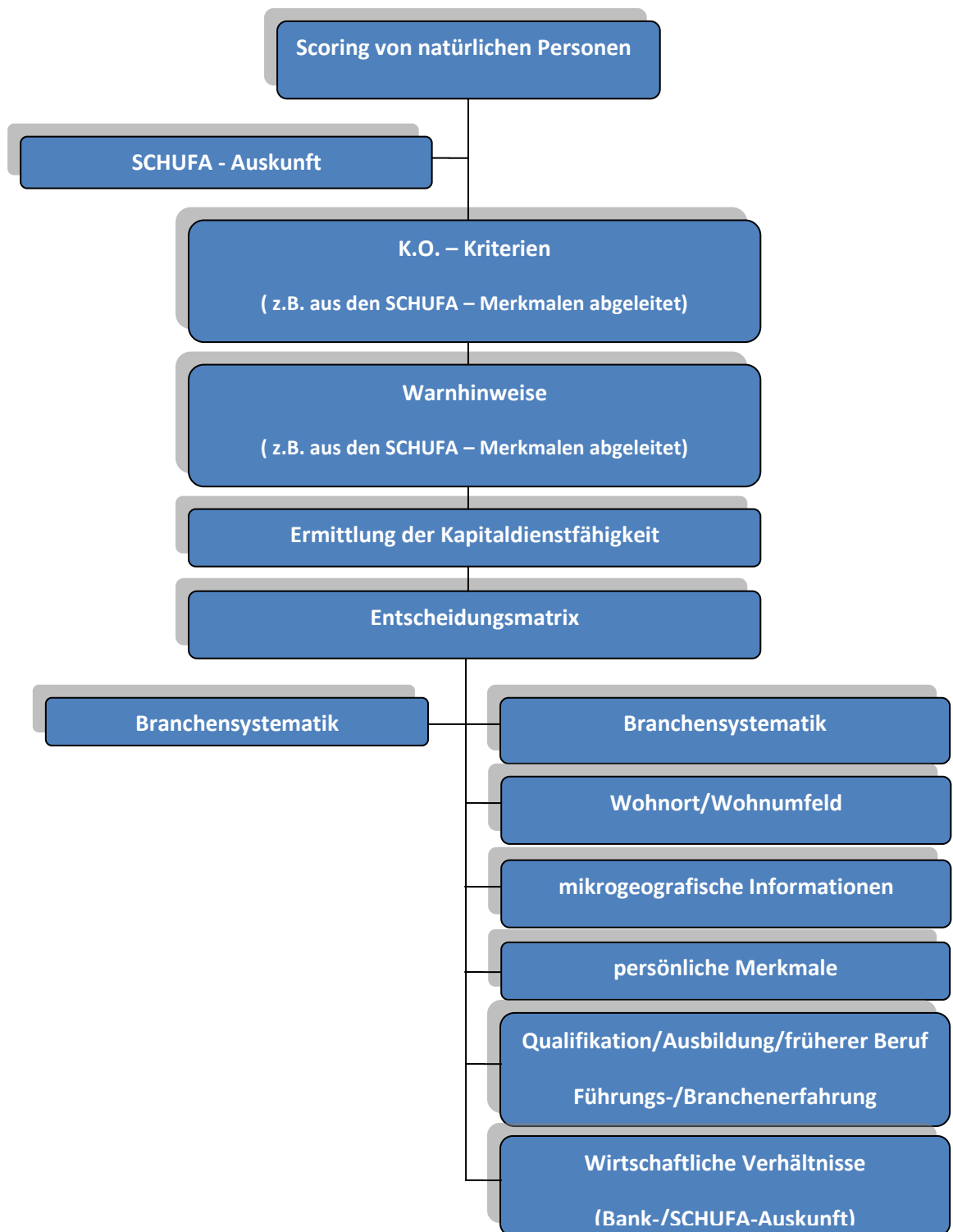
---

<sup>72</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.10

<sup>73</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.10

<sup>74</sup> Vgl. Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 113





**Abbildung 6: Verlauf des Scoring einer natürlichen Person**

Quelle: In Anlehnung an Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 115

Am Beginn einer Kreditprüfung ermittelt die Bank vorerst die rechtlichen Verhältnisse, darauf folgend werden die personenabhängigen Voraussetzungen geprüft und schließlich widmet man sich der Analyse der wirtschaftlichen Verhältnisse.<sup>75</sup>

Diese Vorprüfungsphase vor der eigentlichen Prüfung der Kreditwürdigkeit wird auch als Prüfung der Kreditfähigkeit bezeichnet. Im Wesentlichen geht es darum, ob eine Person anhand ihrer rechtlichen Lage und Voraussetzungen überhaupt zur Abschließung eines Kreditvertrages fähig ist.<sup>76</sup>

Im Sinne dieser Überlegung bietet sich die Möglichkeit zur Definierung eines ersten K.O. – Kriteriums an.<sup>77</sup>

Korczak führt folgende Beispiele für K.O.-Kriterien an:<sup>78</sup>

- unzureichende Kapitaldienstfähigkeit, d.h. das verfügbare Einkommen ist geringer als für den Kapitaldienst notwendig,
- Arbeitslosigkeit oder „ohne eigenes Einkommen“,
- andauernde Überziehung des Girokontos,
- Mahnungen bei Vorkrediten/Kreditkündigungen,
- Zwangsvollstreckung,
- Kreditlaufzeit länger als Aufenthaltserlaubnis,
- sonstige negative SCHUFA- oder Auskunft-Auskunft.

Das Kerngeschäft der SCHUFA ist die Bereitstellung kreditrelevanter Informationen für ihre Vertragspartner. Momentan umfasst der Datenbestand der SCHUFA 514 Millionen Datensätze von 66,2 Millionen Bürgern.<sup>79</sup>

Auf Grund der großen Datenbank bedienen sich viele Banken dieser Informationsquelle für die Ableitung der individuellen K.O.- Kriterien bei der Bonitätsprüfung der natürlichen Personen.<sup>80</sup>

<sup>75</sup> Vgl. Mrzyk, Alexander Philipp, Ertragswertorientierte Kreditwürdigkeitsprüfung bei Existenzgründungen, Dt. Univ.-Verl., Wiesbaden 1999, S. 21

<sup>76</sup> Vgl. Mrzyk, Alexander Philipp, Ertragswertorientierte Kreditwürdigkeitsprüfung bei Existenzgründungen, Dt. Univ.-Verl., Wiesbaden 1999, S. 23

<sup>77</sup> Vgl. Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 114

<sup>78</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S. 37

<sup>79</sup> Vgl. <http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp>, abgerufen am 28.06.2012

Von der SCHUFA werden folgende Daten den Kreditinstituten zur Verfügung gestellt:<sup>81</sup>

- Angaben zur Person:
  - o Name, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Anschrift, frühere Anschriften, auch Daten über Personen mit Wohnsitz im Ausland

Insbesondere können diese Daten mit anderen Daten relevant sein, z.B. das Verhältnis von Angaben über bisherige Zahlungstörungen in Abhängigkeit vom Lebensalter.

- Informationen über abgeschlossene Verträge:
  - o Mobilfunkverträge
  - o abgeschlossene Kredit- und Leasingverträge
    - Kreditnutzung (Anzahl, Art, Dauer und Umfang)
    - Kreditaktivität letzten Jahres (Ob und wie oft in den letzten 12 Monaten Kreditgeschäfte angefragt und abgeschlossen waren.)
    - Längere Kredithistorie (Wie lange die Kreditbeziehungen z.B. Girokonten und Kreditkarten bekannt sind. Eine längere Kredithistorie kann ein Hinweis auf Erfahrung im Umgang mit finanziellen Verpflichtungen sein.)
    - Bisherige Zahlungstörungen (In der Vergangenheit nicht vertragsmäßige Erfüllung)
  - o Eröffnung und Kündigung eines Girokontos
  - o Ausgabe sowie Einziehung einer Kreditkarte
  - o Nichtvertragsmäßige Abwicklung von Geschäften
    - Kündigung wegen Verzugs oder Vollstreckungsmaßnahmen
    - Einspruch gegen einen Mahn- bzw. Vollstreckungsbescheid und dessen Erledigung

---

<sup>80</sup> Vgl. Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 117

<sup>81</sup> Vgl. [https://www.meineschufa.de/index.php?site=12\\_7](https://www.meineschufa.de/index.php?site=12_7), abgerufen am 28.06.2012;  
[http://www.schufa.de/de/private/wissenswertes/schufascoring/schufa\\_und\\_score.jsp](http://www.schufa.de/de/private/wissenswertes/schufascoring/schufa_und_score.jsp), abgerufen am 28.06.2012;  
[http://www.schufa.de/media/teamwebservices/wissenswertes/downloads\\_11/scoringinfo/schufa\\_infoblatt\\_sc\\_oreuebersicht\\_100120final.pdf](http://www.schufa.de/media/teamwebservices/wissenswertes/downloads_11/scoringinfo/schufa_infoblatt_sc_oreuebersicht_100120final.pdf), abgerufen am 28.06.2012;  
<http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp>; abgerufen am 28.06.2012; Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 117, 118

- Daten aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen, unter anderen:
  - o Haftbefehl zur Erzwingung der eidesstattlichen Versicherung
  - o Eidesstattliche Versicherung
  - o Eröffnung eines Verbraucher-/Insolvenzverfahrens bzw. Konkursverfahrens
  - o Abweisung und Einstellung eines Verbraucher-/Insolvenzverfahrens bzw. Konkursverfahrens mangels Masse

Folgende Daten und Informationen werden von der SCHUFA nicht gespeichert an die Kreditinstitute weitergegeben:

- das Einkommen,
- die Kontostände und Geldanlagen,
- dem Arbeitgeber und
- den Familienstand.<sup>82</sup>

### **Warnhinweise und Frühindikatoren**

Neben den K.O. – Kriterien werden im Scoring Verfahren auch die s.g. Warnhinweise bzw. Frühindikatoren definiert. Diese erfordern eine differenziertere Betrachtung des Einzelfalles. Warnhinweise können ebenso von den SCHUFA Merkmalen abgeleitet werden. Je nach dem welcher Risikopolitik die jeweilige Bank nachgeht, werden die K.O. – Kriterien und Warnhinweise unterschiedlich gesetzt.<sup>83</sup>

---

<sup>82</sup> Vgl. <http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp>, abgerufen am 28.06.2012, Vgl. Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 118

<sup>83</sup> Vgl. Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 118

| <b>Mögliche abgeleitete K.O. – Kriterien aus der SCHUFA Daten</b> | <b>Mögliche Warnhinweise/ Frühindikatoren aus den SCHUFA Daten</b> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| EV – eidesstattliche Versicherung                                 | GK – Kündigung eines Girokontos                                    |
| FP – fruchtlose Pfändung                                          | LP – Lohnpfändung                                                  |
| HB – Haftbefehl                                                   | RU – Rück. n. Zwangsmaßnahmen                                      |
| LP – Lohnpfändung                                                 | SD – unbest. Saldo                                                 |
| LZ – Lohn-/Gehaltsabtretung                                       | CA – Kreditkartenkonto in Abwicklung                               |
| SU – Suchauftrag                                                  | CE – Kreditkarteneinzug                                            |
| UF – uneinbringliche Forderung                                    | RS – Scheckrückgabe                                                |
| VB – Vollstreckungsbescheid                                       | SM – Scheckkartenmissbrauch                                        |
| ZW – Zwangsvollstreckung                                          | GA – Girokonto in Abwicklung                                       |
| IE – Verb.-/Insolv.                                               | KÜ – Kündigung                                                     |
| IA – Antrag a. Eröff.                                             | AB – Konto in Abwicklung                                           |
| RA – Restschuldbefreiung ange.                                    | TK – Kündigung Telekommunikations-Konto                            |
| RV – Restschuldbefreiung versagt                                  |                                                                    |
| RB – Restschuldbefreiung                                          |                                                                    |

**Tabelle 3: Mögliche K.O.-Kriterien und Warnhinweise bzw. Frühindikatoren aus den SCHUFA Daten**

Quelle: In Anlehnung anFüser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden, 2001, S. 118, 119

Scheitert ein Kreditantrag an den K.O.-Kriterien nicht wird er weiter mittels Credit – Scoring bearbeitet. Relevante Merkmale, die in die Antragsbearbeitung genommen wurden, werden entsprechend dem Ausfallrisiko mit Punkten gewichtet. Für jedes Merkmal neben Ausprägung erhält der Kunde Punktwerte (Scores), welche für die Berechnung seines Antragsscores herangezogen werden.<sup>84</sup>

<sup>84</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite, Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999, S.11

Ergibt sich, dass der Score des Kreditantragstellers größer ist als der Cut-Off, wird der Kredit gewährt, wiederum wird der Cut-Off nicht überschritten wird der Kreditantrag abgelehnt.

### **Für das Credit-Scoring relevante Daten – Soziodemografische Merkmale**

In eine Score-Card werden alle für die Kreditentscheidung wichtigen Merkmale einschließlich ihrer Ausprägung und Gewichtung hineingenommen.<sup>85</sup> Da sich die mathematisch-statistische Relevanz von Merkmalen auf Grund gesellschaftlicher Entwicklungen dauernd ändert, müssen auch die Scoring-Methoden permanent auf ihre Validität hin überprüft und angepasst werden (permanentes Monitoring).<sup>86</sup>

Eine Score-Card kann folgende Merkmale enthalten:<sup>87</sup>

- Adresse
- Wohndauer, Dauer des Mietverhältnisses<sup>88</sup>
- Häufigkeit der Umzüge
- soziales Milieu
- Geschlecht
- Familienstand
- Alter
- Zahl der Kinder
- Haushaltstyp
- Bildungsstand
- berufliche Qualifikation
- Beruf
- Art der Beschäftigung
- Dauer der Beschäftigung
- Arbeitgeber
- Haft und Haftende

---

<sup>85</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite, Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999, S. 11

<sup>86</sup> 17.TB Hess LReg. Wiesbaden 2005, S. 11.

<sup>87</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Die Entwicklung von Credit-Scoring-Systemen, in LDI NRW, 2005, S.79

<sup>88</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S.42.

- Nationalität
- Kfz-Besitz
- Gesundheitszustand
- Religion

## **Adresse**

Obwohl es sich bei einer Wohnungsauswahl um eine individuelle Entscheidung handelt, wird die Wohnadresse als ein klassisches Bonitäts- und Scoring Merkmal in das Scoring Verfahren aufgenommen.<sup>89</sup> Die Entscheidung sich in einem sozial und finanziell schwachem Viertel niederzulassen, kann auch durch berufliche Reisetätigkeit bedingt sein.<sup>90</sup> Trotzdem besteht bei diesem Merkmal eine hohe statistische Signifikanz.

## **Häufigkeit der Umzüge**

Statistisch betrachtet signifizieren die häufigen Umzüge eine schlechte Zahlungsmoral d.h., dass Gläubiger durch Adressenwechsel versuchen ihren Zahlungspflichten zu entkommen. Auf der anderen Seite kann ein häufiger Wohnungswechsel ein Indiz für den beruflichen Erfolg, wie z.B. bei flexiblen Management-Beratern, guten Köchen oder Journalisten usw. sein.<sup>91</sup>

## **Geschlecht**

Das Geschlecht bezieht sich in erster Linie auf den Einkommensunterschied zwischen Frauen und Männern und auf den möglichen durch Schwangerschaft und Kindererziehung bedingten Einkommensausfall bei Frauen. Dieses Merkmal steht auch als ein Indiz für Zuverlässigkeit, wobei die Frauen teilweise besser abschneiden als Männer.<sup>92</sup>

<sup>89</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert Thilo, Scoringssysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 51

<sup>90</sup> Vgl. 17. TB LDI NRW, Düsseldorf 2005, S. 62

<sup>91</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe I Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München, 2005, S. 42; 15. TB Hess LReg., Wiesbaden 2002, S. 37

<sup>92</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S. 43

## Familienstand

Statistisch gesehen sind Verheiratete weniger risikofreudig als Ledige und gleichen ihre Schulden, sprich Kredite, am häufigsten aus.<sup>93</sup> Ähnliches Verhalten wie bei Ledigen kann man auch bei geschiedenen Personen feststellen, wobei bei Geschiedenen die Wahrscheinlichkeit einer zusätzlichen finanziellen Belastung auf Grund der Trennung angenommen werden kann.<sup>94</sup> Wegen des breiten Spektrums der möglichen Konstellationen fehlt dem Merkmal Familienstand die individuelle Aussagekraft.<sup>95</sup>

## Alter

Oft verfügen ältere Kreditnehmer über ein höheres Einkommen.<sup>96</sup> Bei Kreditnehmern mit hohem Alter besteht das Risiko, dass sie das Kreditrückzahlungsende nicht erleben.<sup>97</sup>

## Kinderanzahl

Die Übernahme der Verantwortung für andere Personen kann mit einem höheren Risikobewusstsein verbunden sein.<sup>98</sup> Im Gegensatz dazu sinkt der für die Kreditrückzahlung verwendete Teil des Einkommens mit steigender Kinderzahl.<sup>99</sup> Alleinerziehende mögen als eine Gruppe mit erhöhtem Armutsrisiko gelten.<sup>100</sup>

<sup>93</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert Thilo, Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 52

<sup>94</sup> Vgl. Beckhusen, G. Michael, Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004, S.220; Füser Karsten, Gleißner, Werner, Rating-Lexikon, München 2005, S.133

<sup>95</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München, 2005, S.43; Petri, Thomas, Ist Credit-Scoring rechtswidrig? in LDI, Düsseldorf 2005, S. 119; 27. TB ULD Schleswig-Holstein 2005, S.72

<sup>96</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S.42

<sup>97</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S. 43

<sup>98</sup> Vgl. Beckhusen, G. Michael, Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004, S. 221; Füser, Karsten, Gleißner, Werner, Rating-Lexikon, München 2005, S. 134

<sup>99</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 52

<sup>100</sup> Vgl. Schuler-Harms, Margarete, Die kommerzielle Nutzung statistischer Persönlichkeitsprofile als Herausforderung für den Datenschutz, in LDI, Düsseldorf 2005, S. 12



## Ausbildung

Ein höherer Ausbildungsgrad und Qualifikation für ausgeübte berufliche Tätigkeiten werden im Allgemeinen als ein Indiz für einen sichereren Arbeitsplatz betrachtet bzw. die Voraussetzungen und Möglichkeiten zum Finden eines neuen Arbeitsplatzes sind deutlich besser.<sup>101</sup>

## Beruf

Unter Umständen werden Risikoberufe wie z.B. Taxi- und Frachtfahrer, Taucher, Stuntman, Fallschirmspringer negativ bewertet.<sup>102</sup>

## Beschäftigungsdauer

Je länger die Beschäftigungsdauer, desto höher schätzt man die Sicherheit des Arbeitsplatzes ein, weiterhin kann eine lange Beschäftigungsdauer ein Indikator für Dauerhaftigkeit und Zuverlässigkeit sein.<sup>103</sup> Daraus folgend wirkt sich eine lange Berufserfahrung positiv auf die Bonitätsprüfung aus, u.U. wird eine kurze Beschäftigungsdauer als KO-Kriterium verwendet z.B. 3 bis 12 Monate.<sup>104</sup>

## Arbeitgeber

Relevante Daten über den Arbeitgeber werden aus aussagekräftigen Unternehmens- sowie Branchen-Ratings entnommen. Branchen wie z.B. das Hotel- und Gastronomiegewerbe, die IT- oder Tourismusbranche können u.U. als Risikobranchen eingestuft werden. Meistens ist diese Bewertung sehr konjunkturabhängig.<sup>105</sup> Die wirtschaftliche Situation des Arbeitsgebers ist ausschlaggebend für die Arbeitsplatzsicherheit und somit das regelmäßige

<sup>101</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 53

<sup>102</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S. 41

<sup>103</sup> Vgl. Beckhusen, G. Michael, Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004, S. 221; Füser, Karsten, Gleißner, Werner, Rating-Lexikon, München 2005, S.136

<sup>104</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 53

<sup>105</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S. 41

Einkommen des Kreditnehmers. Die wirtschaftliche Situation ist wiederum von betriebsinternen, regionalen und konjunkturellen Rahmenbedingungen geprägt.<sup>106</sup>

### **Nationalität**

Obwohl ausländische Staatsangehörige mehr oder weniger zu einer sozialen Gruppe gehören, können für das Credit-Scoring keine individuellen Konklusionen gezogen werden. Der Grund dafür besteht darin, dass von Einzelfall zu Einzelfall sehr große Differenzen vorliegen. Anhand des Geburtsortes kann man nun ungewiss einen Rückschluss auf die Nationalität ziehen.<sup>107</sup>

---

<sup>106</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S. 53

<sup>107</sup> Vgl. Korczak, Dieter, Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005, S. 43 ff.

| Scoringbogen Privatkunden (Werte in [ ] entsprechen Scorewerten)                                                                                                                                                                                 |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Beruf</b>                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| Beamter [5]    Rentner [4]    Angestellter [3]    Arbeiter [2]    Selbstständig [0]<br>Sonstiger [0]                                                                                                                                             |  |
| <b>Dauer des Beschäftigungsverhältnisses</b>                                                                                                                                                                                                     |  |
| 0 bis < 6 Monate [0]                      6 Monate bis > 2 Jahre [2]                      2 Jahre bis < 6 Jahre [5]<br>6 Jahre und mehr [10]    Selbstständig [0]                                                                                |  |
| <b>Alter des Kreditnehmers</b>                                                                                                                                                                                                                   |  |
| 18 Jahre bis < 30 Jahre [3]                      30 Jahre bis < 40 Jahre [5]<br>40 Jahre bis < 55 Jahre [10]                      55 Jahre und mehr [7]                                                                                          |  |
| <b>Familienstand</b>                                                                                                                                                                                                                             |  |
| Verheiratet [5]    Nicht verheiratet [0]                                                                                                                                                                                                         |  |
| <b>Dauer der Geschäftsbeziehung</b>                                                                                                                                                                                                              |  |
| 0 Jahre bis < 2 Jahre [0]                      2 Jahre bis < 10 Jahre [2]                      10 Jahre und mehr [5]                                                                                                                             |  |
| <b>Erfahrung mit Bestandskunden (d.h. Girokonto/Kredit älter als 6 Monate)</b>                                                                                                                                                                   |  |
| Problematisch [0]                      ohne Beanstandungen [5]                      kein Bestandskunde [0]                                                                                                                                       |  |
| <b>Einkommenssituation (mtl. frei verfügbares Einkommen: mtl. Gesamteinkommen)</b>                                                                                                                                                               |  |
| < 0% [0]                      < 5% [10]                      < 10% [15]                      < 15% [20]                      15% und mehr [12]                                                                                                   |  |
| <b>Vermögenssituation (Freies Vermögen = Vermögen – Verbindlichkeiten)</b>                                                                                                                                                                       |  |
| < 0 T€ [3]                      < 50 T€ [3]                      < 125 T€ [7]                      < 250 T€ [10]                      250 T€ und mehr [12]                                                                                       |  |
| <b>Verschuldungsgrad in Prozent (Verbindlichkeiten : Vermögen x 100)</b>                                                                                                                                                                         |  |
| 100% und mehr [3]                      75% bis < 100% [3]                      50 % bis <75% [7]<br>25% bis < 50% [10]                      0% bis < 25 % [12]                                                                                   |  |
| <b>Abbruchkriterien (Kreditusage nur noch über Kompetenzträgergenehmigung möglich)</b>                                                                                                                                                           |  |
| Negatives SCHUFA-Merkmal                      Einkommenüberschuss deckt den Kapitaldienst nicht<br>Negative Bankauskunft                      Unzureichender Deckungsbeitrag / fehlende Perspektive<br>Interne Negativmerkmale                   |  |
| <b>Bonitätsklassen aufgrund Scoringergebnis:</b>                                                                                                                                                                                                 |  |
| unter 31 Punkte                      Ablehnung des Kreditwunsches<br>31 – 49 Punkte                      Genehmigung durch nächsthöheren Kompetenzträger<br>50 – 89 Punkte                      Genehmigung durch Betreuer mit Standardkompetenz |  |

Tabelle 4: Kreditscoringbogen an Privatkunden

Quelle: In Anlehnung an Hypovereinsbank: Scoringbogen Privatkunden

| Merkmal                          |                                         | Score |
|----------------------------------|-----------------------------------------|-------|
| Konstante                        |                                         | 760   |
| <b>Alter</b>                     |                                         |       |
|                                  | bis 24 Jahre                            | -110  |
|                                  | 25 – 34 Jahre                           | -40   |
|                                  | 35 – 54 Jahre                           | 40    |
|                                  | 55 – 64 Jahre                           | 80    |
|                                  | 65 Jahre und mehr                       | 60    |
| <b>Familienstand</b>             |                                         |       |
|                                  | Ledig, zusammen lebend, getrennt lebend | -90   |
|                                  | verheiratet                             | 40    |
|                                  | verwitwet, geschieden                   | -40   |
| <b>Haushaltsgröße</b>            |                                         |       |
|                                  | 1 Person, k.A.                          | -80   |
|                                  | 2 bis 4 Personen                        | 20    |
|                                  | 5 und mehr Personen                     | -40   |
| <b>Beschäftigungsdauer</b>       |                                         |       |
|                                  | bis 11 Monate                           | -130  |
|                                  | 12 bis 24 Monate, k.A.                  | -50   |
|                                  | 25 bis 60 Monate                        | 0     |
|                                  | 61 und mehr Monate                      | 80    |
| <b>Anschrift seit</b>            |                                         |       |
|                                  | bis 11 Monate                           | -60   |
|                                  | 12 bis 23 Monate, k.A.                  | -30   |
|                                  | 24 bis 59 Monate                        | 0     |
|                                  | 60 und mehr Monate                      | 60    |
| <b>Geschlecht</b>                |                                         |       |
|                                  | weiblich                                | 40    |
|                                  | männlich, Neutrum                       | 0     |
| <b>Anzahl Neu-/Vorführ - Kfz</b> |                                         |       |
|                                  | 0 %                                     | -120  |
|                                  | 1 % bis 9 %                             | -60   |
|                                  | 10 % 19 %                               | -30   |

|                                           |                              |      |
|-------------------------------------------|------------------------------|------|
|                                           | 20 % bis 29 %                | 0    |
|                                           | 30 % bis 49 %                | 80   |
|                                           | 50 % und mehr                | 120  |
| <b>Kfz.-Art</b>                           |                              |      |
|                                           | Pkw, Reise-/Wohnmobil        | 40   |
|                                           | Lkw, Motorrad, Moped         | -60  |
|                                           | Wohnwagen, Sonstige          | -100 |
| <b>Kfz-Status</b>                         |                              |      |
|                                           | Neu, Vorführ-Kfz             | 100  |
|                                           | Gebraucht-Kfz                | -20  |
| <b>Kfz-Versicherung</b>                   |                              |      |
|                                           | Vollkasko                    | 80   |
|                                           | Sonstige                     | -40  |
| <b>Kredit/Jahresgesamteinkommen in %</b>  |                              |      |
|                                           | bis 70 %                     | 0    |
|                                           | 71 % bis 90 %                | -30  |
|                                           | 91 % und mehr, k.A.          | -90  |
| <b>Beruf</b>                              |                              |      |
|                                           | Beamter, Privatier           | 150  |
|                                           | Rentner                      | 100  |
|                                           | Angestellter, Hausfrau/-mann | 30   |
|                                           | Arbeiter, Berufs-/Zeitsoldat | -70  |
|                                           | Sonstige, k.A.               | -100 |
| <b>Anzahl externer erledigter Kredite</b> |                              |      |
|                                           | 0                            | 0    |
|                                           | 1                            | 60   |
|                                           | 2                            | 0    |
|                                           | 3                            | -20  |
|                                           | 4 und mehr                   | -50  |
| <b>Anzahl externer laufender Kredite</b>  |                              |      |
|                                           | 0                            | 40   |
|                                           | 1                            | -20  |
|                                           | 2 und mehr                   | -80  |

| 2. Kreditnehmer               |                                      |      |
|-------------------------------|--------------------------------------|------|
|                               | externer                             | -80  |
|                               | keiner                               | -20  |
|                               | interner                             | 50   |
| Tilgungsart                   |                                      |      |
|                               | Barzahlung                           | -250 |
|                               | Sonstige                             | 0    |
| Schufa-Negativmerkmal 2 bis 5 |                                      |      |
|                               | kein Merkmal trifft zu               | 0    |
|                               | Sonstige                             | -250 |
| Branche                       |                                      |      |
|                               | Öff. Dienst                          | 140  |
|                               | Baugewerbe, Handwerk, Nahrung/Genuss | 0    |
|                               | Sonstige                             | 100  |

**Tabelle 5: Beispiel einer Scorecard**

Quelle: In Anlehnung an Füser Karsten, Intelligentes Scoring und Rating; Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung; Wiesbaden 2001, S. 58, 59

## 2.2.2 Funktionsweise des Scoring

Ein wichtiger Bestandteil eines Scoring Verfahrens ist der s.g. Cut-Off. Als Cut-Off wird die Grenzlinie zwischen den potenziellen guten Kunden oder schlechten Kunden eines Kreditinstituts bezeichnet.<sup>108</sup> Um die Grenzlinie zu definieren orientiert man sich an den potenziellen Risikokosten als auch an den Prozesskosten.<sup>109</sup>

Ziel dabei ist es, das Risiko zu minimieren und die Umsätze zu erhöhen, indem man „gute“ Kreditnehmer, die man früher abgelehnt hat, akzeptiert und die „schlechten“ Kreditnehmer, die man früher akzeptiert hat, ablehnt.<sup>110</sup>

Dies geschieht nachdem alle für die Entscheidung relevanten Daten in das Scoring – System eingetragen sind. Das Scoring Programm ist dann anhand der vorhandenen Daten in der Lage einen individuellen Kundenscore zu bilden, welcher in weiterer Folge über die weitere Bearbeitung des Kreditantrages entscheidet.

Das heißt, ist der individuelle Kundenscore höher als der vom Kreditinstitut gesetzte Cut-Off wird der Kredit meistens gewährt. Kunden dieser Gruppe befinden sich im s.g. „grünen Bereich“ welcher einer sofortigen und unbürokratischen Handlung bedarf.<sup>111</sup>

Kommt im Gegensatz dazu am Ende der Berechnung ein niedrigerer Wert als Output heraus, und die Grenzlinie wird nicht überschritten spricht man von einem „roten Bereich“, bei dem man ohne großen Aufwand die Kreditanfragen ablehnt.<sup>112</sup>

Man kann davon ausgehen, dass Kreditanträge mit einem hohen Score nicht so intensiv geprüft werden wie solche bei Werten nahe dem Cut-Off.<sup>113</sup> Ein Score soll

<sup>108</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.28

<sup>109</sup> Vgl. Kersten, Wolf-Bernhard, Woidich, Rainer, Commercial-Scoring (II). Bonitätssteuerung: Die Scorekarte ist nicht alles!, (Commercial II), in: KP, H. 2, 24., S. 10 ff., 1998

<sup>110</sup> Vgl. Schneider, Günter Credit Scoring im Bereich des Konsumentenkredits, in: Teilzahlungswirtschaft, H. 2, 1980, S. 40

<sup>111</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.28

<sup>112</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.28

<sup>113</sup> Vgl. Beckhusen, G. Michael, Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004, S.222 f., Urbatsch, René-Claude, Die Entwicklung von Credit-Scoring-Systemen, in LDI NRW, 2005, S. 73, 79

nicht alleine zu einer automatischen Kreditverweigerung führen.<sup>114</sup> Was in der Regel im Bankalltag passiert.<sup>115</sup> Es wäre durchaus möglich auch den Kreditantragstellern, die mit einer niedrigeren Bonität bewertet wurden, einen Kredit zu gewähren, in dem man seitens der Bank die Konditionen so gestaltet, dass ein individuelles kundenspezifisches Produkt entsteht.<sup>116</sup>

Lässt sich die Bank auf so ein Unterfangen ein, entstehen für sie aufgrund der niedrigeren Bonität des Kreditantragstellers gewisse Risiken.

Rossen (1996) führt folgende Modifizierungsinstrumente zur Kompensierung der eingehenden Risiken der Bank auf:<sup>117</sup>

- Risikoaufschläge
- Kreditbetragsminderungen
- Laufzeitherabsetzung
- erhöhte Sicherheitenabtretung

All diese zusätzlichen Arbeitsschritte sind mit Kosten verbunden, die sich auch in der späteren Kreditrückzahlung widerspiegeln. Dazu kommt noch eine höhere Ausfallwahrscheinlichkeit dazu, weil das private Haushaltsbudget eine langfristige Überbeanspruchung nicht aushalten kann. Aufgrund dessen empfiehlt es sich bei einem Scoring – System die riskanten Kreditantragsteller abzulehnen.<sup>118</sup>

Der Kreditgruppe, der ein Kredit aufgrund der schlechten Bonität verweigert wird, sollte man ein kostenloses kapitalwirtschaftliches Beratungsservice zur Verfügung stellen, um ihr aus der finanziellen Notlage zu helfen.<sup>119</sup>

Vergleichbar werden bereits solche Dienste von diversen Hilfs- und Beratungszentren angeboten, wie z.B.:<sup>120</sup>

<sup>114</sup> Vgl. Kamp, Meike, Weichert, Thilo, Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005, S.48

<sup>115</sup> Vgl. Petri, Thomas, Ist Credit-Scoring rechtswidrig? in LDI, Düsseldorf 2005, S.111

<sup>116</sup> Vgl. Rossen, Jörg, Kreditskoring, Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in KP, H.6,22, 1996, S.34

<sup>117</sup> Vgl. Rossen, Jörg, Kreditskoring, Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in KP, H.6,22, 1996, S.34

<sup>118</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.29

<sup>119</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.29

<sup>120</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.29



- die Arbeiterwohlfahrt (AWO)
- der Caritasverband
- der Deutsche Paritätische Wohlfahrtsverband
- das Rote Kreuz
- einige Verbraucherzentralen
- diverse gemeinnützige Vereine

Urbatsch (Schwerpunktfach Banken) sieht auch im internen Dienstleistungsbereich der Banken Möglichkeiten vor, um Kunden zu beraten und durch diese Maßnahmen zusätzlich die Beziehung zu Kunden zu intensivieren als auch das Image der Bank in der Öffentlichkeit zu steigern.

U.a. könnte der bankinterne Dienstleistungsbereich folgendes zum Gegenstand haben:<sup>121</sup>

- Gesamtengagementbetrachtung
- Chancen-Risiken-Auflistung
- Budgetbetrachtung (inklusive der Erstellung eines Haushaltsplans)
- Schuldnerberatung
- Finanzierungsberatung (nebst Aufstellung eines Finanzplans)

Eine solche Haushaltsberatung, mit all den oben genannten Leistungen, wird inzwischen von unterschiedlichen qualifizierten Medien angeboten, wie z.B. vom seit einigen Jahren existierenden, computergestützten Softwarepaket „private-consult“.<sup>122</sup>

Kommt es bei einem Kreditor zu einem finanziellen Engpass, sind die jeweiligen Ursachen mittels solcher Hilfsmethoden ebenfalls zu ermitteln. Speziell Gründe wie z.B. Arbeitslosigkeit, Krankheit, Berufsunfähigkeit, Geburt eines Kindes, Ehescheidung, Tod des Hauptverdieners und andere unvorhersehbare Ereignisse können eine Kreditrückzahlung negativ beeinträchtigen.<sup>123</sup>

<sup>121</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude: WPF Banken, unveröffentlichte Lehrunterlagen, Mittweida

<sup>122</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Computerunterstützte Haushaltberatung im kapitalwirtschaftlichen Bereich durch Banken mittels neuen Medien, Diss., Universität Hannover, Hannover 1987

<sup>123</sup> Vgl. Girkens, Michael, Vom Unternehmer zum Sozialhilfeempfänger. Gegen die Zinsfalle: SZ-Gespräch mit der AWO-Schuldnerberatung, in: SZ, Ausgabe für den Landkreis Kamenz, Nr. 77 vom 03.04.1977, 52, 1997, S. 21

Um den Kunden aus der Schuldenfalle zu helfen, kann man u.a. folgende Maßnahmen heranziehen:<sup>124</sup>

- Minderung der Kreditraten
- Stundung einzelner Ratenzahlungen
- Verlängerung der Vertragslaufzeit (evtl. Zahlungspause)
- Verzicht auf Gebühren und Kapitalforderungen
- Kreditablösung über Dritte
- Zwangsumschuldung

In der Schuldenfalle stecken meistens Personen mittleren Alters, wobei Alleinstehende den größten Teil einnehmen. Jugendliche neigen immer wieder, aufgrund der Prestige- und Statusprodukte, wie z.B. Autos und Handys zu Überschuldung.<sup>125</sup>

*„In der Bundesrepublik Deutschland sind schätzungsweise 7,3 Millionen Personen überschuldet oder weisen zumindest nachhaltige Zahlungsstörungen auf. (...) Umso wichtiger ist es, für die Betroffenen einen wirtschaftlichen Neubeginn zu ermöglichen.“<sup>126</sup>*

Der Gesetzgeber hat durch neue Regulierungen der Insolvenzordnung für Verbraucher und überschuldete Personen dies auch möglich gemacht. Seit dem 01.01.1999 gilt nämlich die neue einheitliche Insolvenzverordnung unter welcher den Schuldnern die Befreiung von ihren Verbindlichkeiten und ein wirtschaftlicher Neuanfang ermöglicht werden.

Nimmt ein Schuldner dieses Angebot an, und reicht das Insolvenzverfahren beim Insolvenzgericht ein, kann man ihn unter Einhaltung bestimmter Bedingungen von der Restschuld befreien. Der Insolvenzprozess kann bis zu sieben Jahre dauern. In dieser Periode ist der Schuldner aufgefordert alle pfändbaren Beträge an seine Gläubiger abzuführen, sowie jegliche zumutbare Arbeit zu leisten. All dies geschieht in der Konsultation mit dem zuständigen Amtsgericht, bei welchem der Betroffene alle Einkünfte, Erbschaften und Wohnortwechsel dem Amtsgericht zu melden hat.

<sup>124</sup> Vgl. Anlage 6: Die Kreditpolitik der Citibank Privatkunden AG, S.3

<sup>125</sup> Vgl. Girkens, Michael: Vom Unternehmer zum Sozialhilfeempfänger. Gegen die Zinsfalle: SZ Gespräch mit der AWO-Schuldnerberatung, in: SZ, Ausgabe für den Landkreis Kamenz, Nr. 77 vom 03.04.1997, 52., 1997, S. 21

<sup>126</sup> [http://www.bmj.de/SharedDocs/Downloads/DE/broschueren\\_fuer\\_warenkorb/DE/Restschuldbefreiung\\_eine\\_neue\\_Chance\\_fuer\\_redliche\\_Schuldner.html](http://www.bmj.de/SharedDocs/Downloads/DE/broschueren_fuer_warenkorb/DE/Restschuldbefreiung_eine_neue_Chance_fuer_redliche_Schuldner.html) , abgerufen am 22.03.2012

Ein größeres und kostspieligeres Problem für Gläubiger tritt bei zahlungsunwilligen Kunden auf. In diesem Fall werden notwendige Mahnverfahren gegen den Kunden eingeleitet. Jede Abmahnung zieht zusätzliche Kosten mit sich, wobei sich die Frage stellt, wie lange man mahnen sollte bis man eine Zwangsversteigerung durchführt.

Urbatsch (2005) sieht einen „ ... Verlust an liquiden Mitteln (...), da mit dessen (Verkaufs-)Erlösen oft nur ein Teil der restlichen Kreditsumme getilgt werden kann.“<sup>127</sup>

Um die riskanten Kreditantragsteller zu eliminieren und solche Umstände im Voraus zu beseitigen ist es wichtig eine qualitative Prüfung des Antrages mittels Credit-Scoring durchzuführen.

Das Scoring-System kann nicht jedem Einzelfall gerecht werden. Besondere Aufmerksamkeit wird den Kreditantragstellern geschenkt dessen Kreditscore nahe dem gesetzten Cut-Off liegt. Um diese weiter zu bearbeiten bedarf es zusätzlich einer Einholung der Kundeninformationen und eine komplexere Prüfung durch eine höher gelegene Instanz.<sup>128</sup> Dazu sollte man mittels einer Deckungsbeitragsrechnung prüfen inwiefern sich eine weitere Prüfung rentiert.<sup>129</sup>

Vor allem die Kalkulation der Mehrkosten und deren Zuordnung auf den einzelnen Kreditantrag werden in der Praxis als extrem problematisch empfunden.<sup>130</sup>

Da die, über das Scoring-Verfahren, ermittelten Daten nicht optimal erschöpft sind und sie in unterschiedlichsten Unternehmensbereichen immer wieder neu erfasst und ausgewertet werden, ist es kostengünstiger ein „automatisiertes Überwachungssystem“ zu implementieren.<sup>131</sup> Darunter ist eine fachbereichsübergreifende Datenbank zu verstehen in welcher die einzelnen Informationen der Subsysteme zusammengefügt sind.

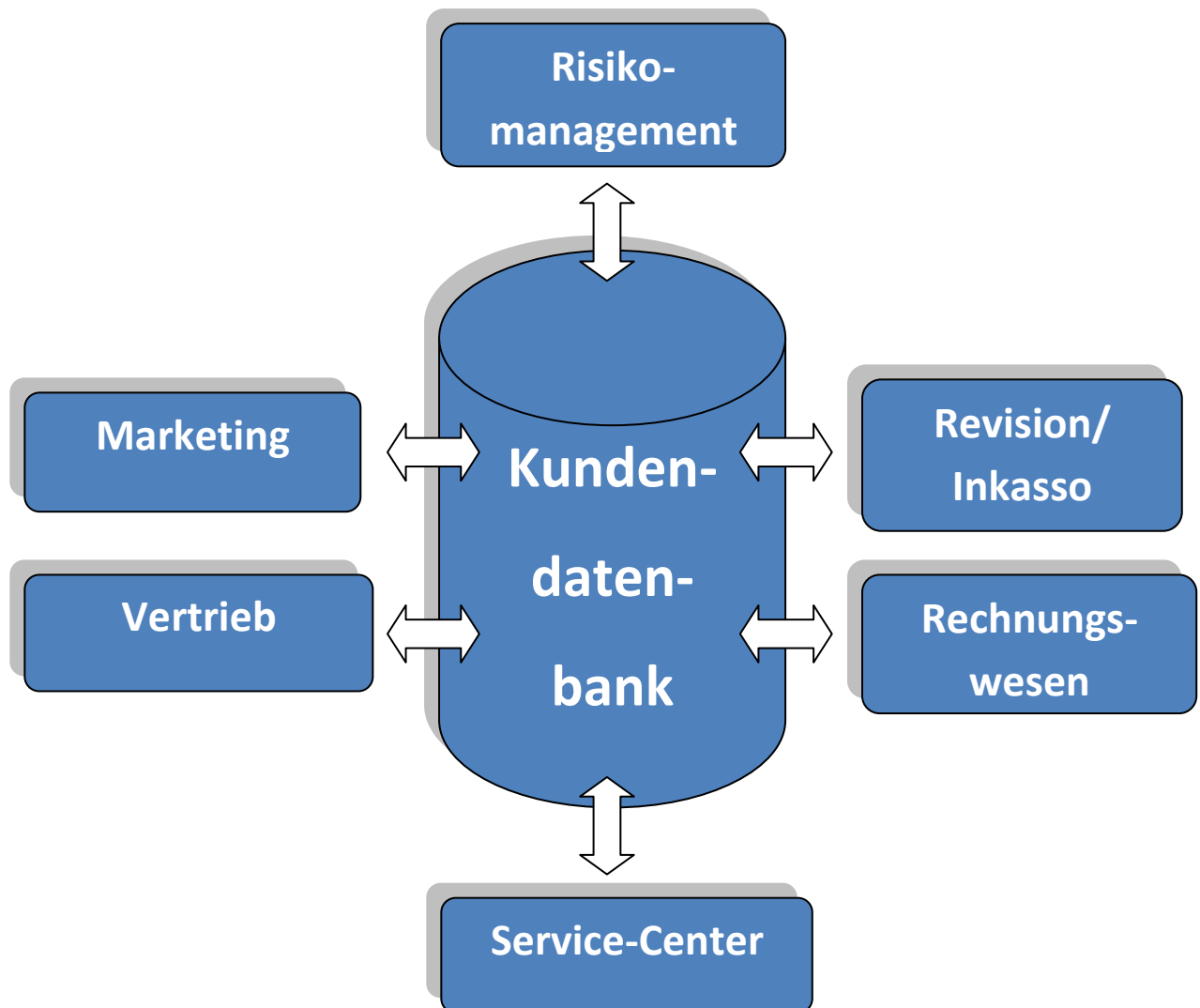
<sup>127</sup> Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit .Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.31

<sup>128</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude: WPF Banken, unveröffentlichte Lehrunterlagen, Mittweida; Rossen, Jörg, Kreditscoring, Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in KP, H.6,22, 1996, S.34

<sup>129</sup> Vgl. Michael, Rudolf, Torspecken, Hans-Dieter, Neuere Formen der Kostenrechnung. Kostenrechnung II, in: Dür, Walter, Michel, Rudolf (Hrsgs.), Studienbücher der Wirtschaft. Lehr- und Studienbücher für das praxisorientierte Studium der Wirtschaftswissenschaften, München, Wien 1990, S. 126 ff.

<sup>130</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit .Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.31

<sup>131</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath Thomas, Credit .Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, 2005, S.31



**Abbildung 7: Gemeinsame Datenbasis innerhalb der Unternehmung**

Quelle: in Anlehnung an Urbatsch, René-Claude: WPF Banken, unveröffentlichte Lehrunterlagen, Mittweida

Wird so eine allgemeine Datenbank in einer Unternehmung implementiert, ist diese in einem weiteren Schritt mit einem Strategie- und Maßnahmentableau zu verbinden. Ein solches organisiertes System ermöglicht eine Standardisierung des Handlungsablaufs und damit verbundene Kostensenkung. Überdies bietet sich die

Möglichkeit an, durch dieses Instrument die unternehmensspezifische Risikopolitik aktiv zu steuern.<sup>132</sup>

| <b>Scorewerte/<br/>Risikoklassen</b> | <b>Entscheidung</b>                                                                 | <b>modifizierte<br/>Konditionen</b>   | <b>weitere<br/>Aktivitäten</b>           |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>≤170</b>                          | <b>Ablehnung</b>                                                                    | —                                     | <b>Schuldner-,<br/>Budgetberatung</b>    |
| <b>171 – 190</b>                     | <b>Ablehnung</b>                                                                    | —                                     | <b>Schuldner-,<br/>Budgetberatung</b>    |
| <b>191 – 210</b>                     | <b>Ablehnung</b>                                                                    | —                                     | <b>Finanzierung-<br/>Budgetberatung</b>  |
| <b>211 – 230</b>                     | <b>Entscheidung<br/>durch nächst-<br/>Höhere Kompe-<br/>tenzstufe<br/>(Experte)</b> | <b>Kreditbetrag</b>                   | <b>Finanzierungs-<br/>Budgetberatung</b> |
| <b>231 – 250</b>                     |                                                                                     | <b>Überwachungs-<br/>status</b>       | <b>standardisierte<br/>Basisprodukte</b> |
| <b>251 – 270</b>                     |                                                                                     | <b>Standardkredit</b>                 | <b>standardisierte<br/>Basisprodukte</b> |
| <b>271 – 300</b>                     | <b>Annahme</b>                                                                      | <b>Individualkredit</b>               | <b>Comfort-Pakete,<br/>Cross-Selling</b> |
| <b>301 – 330</b>                     | <b>Annahme</b>                                                                      | <b>Beratung über<br/>Produktpaket</b> | <b>Comfort-Pakete,<br/>Cross-Selling</b> |
| <b>≥ 331</b>                         | <b>Annahme<br/>(oberste Priorität)</b>                                              | <b>Sonder-<br/>konditionen</b>        | <b>Gold-Pakete,<br/>Cross-Selling</b>    |

**Tabelle 6: Strategie- und Maßnahmentableau**

Quelle: in Anlehnung an Rossen, Jörg, Kreditskoring, Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in KP, H.6,22, 1996, S.34;Woidich, Rainer; Kersten, Wolf-Bernhard, Inkasso-Scoring (II). Offene Forderungen gezielt und ergebnisorientiert bearbeiten, (Inkasso II), in: KP, H. 6, 23.,1997, S. 23

<sup>132</sup> Vgl. Rossen, Jörg, Kreditscoring, Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in KP, H.6,22, 1996, S.34

Die einzelnen Risikoklassen werden anhand des vergangenheitsbezogenen Datenmaterials bestimmt. Um objektive Aussagen über zukünftiges Kreditengagement aufzustellen, ist aufzupassen, dass nicht zu kleine Stichproben zur Definierung der Segmente genommen werden.

Für jeden Kunden aus der Stichprobe rechnet man anhand der individuellen Einzelwerte einen Gesamtscore aus, indem man die Einzelwerte je nach der soziodemographischen Merkmalsausprägung addiert. Abhängig davon wie hoch der Gesamtscore ausfällt wird er der zugehörigen Risikoklasse zugewiesen. Jede größere Punktansammlung wird als eine bestimmte Risikoklasse definiert, die darüber informiert in welchem Verhältnis sich gute und schlechte Kunden gegenüberstehen.<sup>133</sup>

---

<sup>133</sup> Vgl. Kersten, Wolf-Bernhard, Woidich, Rainer, Commercial-Scoring (II). Bonitätssteuerung: Die Scorekarte ist nicht alles!, (Commercial II), in: KP, H. 2, 24., S. 10, 1998

## 2.2.3 Ablaufweise eines Scoring-Systems

### Implementierung eines Scoring-Systems

Damit ein Scoring-System in einer Bank auf einen fruchtbaren Boden landet, muss man sich im Vorhinein mit vielen Vorbereitungsschritten auseinandersetzen. Je besser die Vorbereitung auf ein neues System, desto größer sind die Chancen einer erfolgreichen Implementierung und späteren Funktionsweise des Systems.

Aufgrund so vieler Maßnahmen und Schritte kommt es in der Praxis immer wieder vor, dass einige dieser Punkte unberücksichtigt bleiben. Sogar wenn jene Punkte erkannt und bearbeitet werden, führt dies nichtsdestotrotz zu kostenintensiven und zeitlichen Verzögerungen.<sup>134</sup>

Ein weiterer wichtiger Punkt, welchen man vor der Implementierungsphase besprechen muss, ist die Einschulung und Vorbereitung der Mitarbeiter auf das System. Die Gefahr besteht darin, dass die Mitarbeiter dem neuen System kritisch gegenüberstehen. Dies könnte zur Folge haben, dass es im Verlauf der späteren Anwendung zu Manipulationen durch die Belegschaft kommt.<sup>135</sup>

### Vorbereitung und Ausbildung der Mitarbeiter

Die Vorbereitung der Mitarbeiter und des Führungspersonals auf das Scoring-System ist ein sehr kostenaufwendiges Unterfangen. Es gibt eine Unmenge an Entscheidungen, die im Vorhinein getroffen werden müssen, um die Kosten, welche bei diesem Prozess entstehen so niedrig wie möglich zu halten. Deswegen ist es sinnvoll den ganzen Ablauf gut zu durchdenken und ihn dabei so optimal wie möglich zu gestalten.

---

<sup>134</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.35

<sup>135</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.35

Urbatsch und Kunath führen in ihrem Werk Credit-Scoring unter dem Kapitel „Implementierung eines Scoring-Systems“ folgende relevante Fragen an, welche für die Planung und den Ablauf einer reibungslosen Mitarbeiterführung beantwortet werden sollten:<sup>136</sup>

- Welche Mitarbeiter sind zu schulen?
- Wo sind die Schulungen zu organisieren?
- Wann und wie oft sind die Lehrveranstaltungen durchzuführen?
- Wie lange sollen die Lehrgänge maximal andauern?
- Wer soll die zentralen Lehrgänge durchführen?
- Inwiefern ist unter den Teilnehmern ein fundierter Kenntnisstand vorhanden, der im Seminar vorausgesetzt werden kann?
- Welchen Bildungsstand sollte das Personal nach den jeweiligen Lerneinheiten vorweisen können?
- Wie sind die Fort-und Weiterbildungslehrgänge zu gestalten?
- Welche Kernaussagen (der sogenannte rote Faden) sollten innerhalb der Schulung vermittelt werden?
- Wie können die Lernenden aktiviert werden?
- An welcher Stelle sind die mündlichen Darlegungen durch andere Medien zu ergänzen?
- Welchen besonderen Beitrag sollen die Werkzeuge leisten?
- Welche spezifischen Hilfsmittel erzielen am ehesten den gewünschten Lerneffekt?
- Wie können die mündlichen Ausführungen und einzusetzenden Medien im Zeitablauf am besten aufeinander abgestimmt werden?
- Wie sollen die ergänzenden Darstellungen im Detail aussehen?
- Wie sind die Arbeitsanweisungen und –richtlinien zu gestalten, die den Scoring-Anwendern als Grundlage für die Systembedienung dienen sollen?

---

<sup>136</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.35 ff.



## Manuelles Scoring

Bei der Einführung eines manuellen Scoring Systems muss man sich in erster Linie damit beschäftigen wie man die Integration eines solchen Systems in einen laufenden Betriebsalltag erfolgreich einbringen kann.

Am Anfang ist es sehr wichtig festzustellen, wie viele Merkmale man zur Kreditantragsbeurteilung hineinnehmen sollte. An dieser Stelle ist aufzupassen, dass die Relation zwischen Merkmalen und Ergebnissen optimal ausfällt. D.h. sollten mit möglichst wenigen Merkmalen die optimalen Ergebnisse erhalten werden. Nämlich eine große Anzahl der relevanten Entscheidungsmerkmale führt zu erheblichen Schreibaufwänden in der Erfassung- und Auswertungsphase. Dies könnte sich bei den Kreditbetreuern in einem inadäquaten Verhältnis zum möglichen Nutzen ausdrücken, der durch eine Kreditherauslage erzielt wird.<sup>137</sup>

Ein großer Faktor, der bei manuellem Scoring – System eine entscheidende Rolle spielt, sind die Mitarbeiter. Ein solches neu eingeführtes Verfahren, könnte bei den Mitarbeitern auf Widerstand und Inakzeptanz stoßen. Die negative Einstellung gg. dem Verfahren kann vom Mitarbeiter auf die Kreditoren übertragen werden. Deswegen ist es wichtig die Mitarbeiter auf das neue Verfahren vorzubereiten. Um dieses Problem zu beseitigen sollen die Anwender die Möglichkeit bekommen sich über das System zu äußern. Das Feedback der Mitarbeiter, welche mit dem System arbeiten, liefert wichtige Informationen, wie z.B. Nachteile, Risiken, Chancen, welche für beide Seiten von großer Wichtigkeit sein können. Durch diese Erkenntnisse können die Mängel beseitigt und die Chance zur Akzeptanz geleistet werden. Speziell sind diese Maßnahmen in der Einführungsphase von großer Bedeutung, da sich die Kundenbetreuer bei ihren Entscheidungen eher auf ihre bisherige Erfahrung verlassen als auf die Vorschläge des Scoring Systems.<sup>138</sup>

Als Resultat dieser Vorgehensweise kommt es zu einer ansteigenden Kreditausfallrate. Diese kann mittels eines schriftlichen Berichtswesens bzw. Reportings grundsätzlich ausgeschlossen werden. Aus dem Reporting wird

---

<sup>137</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.38

<sup>138</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.38.

ersichtlich aus welchen Gründen und von wem ein Kreditantrag zurückgewiesen wurde. Dieses Vorgehen stellt ein funktionierendes Risiko-Controlling dar.<sup>139</sup>

Die konstante Dokumentation der Vorgänge und Entscheidungen des einzelnen Kundenbetreuers haben im Zeitablauf viele Vorteile u.a.:<sup>140</sup>

- Zuordnung der realen Risikokosten auf einzelne Filialen (Profit-Center)
- Entscheidungsqualität des einzelnen Kundenbetreuers
- Animierung der Mitarbeiter zur besseren Anerkennung der Scoring-Resultate
- Förderung der Lern- und Umdenkungsprozesse der Berater

Weiters kann man durch eine Umstrukturierung der Aufgabenorganisation (z.B. Job Enlargement, Job Enrichment) das Personal mit der vielfältigen Einsetzbarkeit von Scoring-Verfahren vertraut machen.<sup>141</sup>

### **(Teil-)Automatisiertes Scoring**

Neben dem manuellen Scoring System gibt es die Möglichkeit ein teil- oder vollautomatisiertes Scoring System in ein Kreditinstitut einzuführen. Entschließt sich ein Kreditinstitut für diese Form des Scoring ist es notwendig eine Reihe von Vorgängen zu durchdenken, um die Gestaltung optimal einzurichten.

Vor allem am Anfang ist die Implementierung eines vollautomatisierten Scoring Systems mit hohen Kosten verbunden. Obwohl die Implementierung des vollautomatisierten Scorings im Vergleich zum manuellen Verfahren teurer ausfällt, ist es ratsam für Kreditinstitute mit einer großen Kundenzahl diese Variante vorzuziehen. Auf lange Sicht wird sich diese Investition durch viele Vorteile auf jeden Fall auszahlen.<sup>142</sup>

Das Scoringprogramm kann als ein eigenständiges Programm oder als Teil eines globalen Systemnetzes eingeführt werden. Ein übergreifendes Scoringsystem bietet

<sup>139</sup> Vgl. Rossen, Jörg, Kreditscoring. Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in : KP, H.6, 22, 1996, S. 34

<sup>140</sup> Vgl. Rossen, Jörg, Kreditscoring. Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in : KP, H.6, 22, 1996, S. 34

<sup>141</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.39.

<sup>142</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.39

durch seine Vielfältigkeit jede Menge Vorteile und Chancen in der Kundenbetreuung an. Dadurch, dass der Datenzugriff aus unterschiedlichen Abteilungen vorgenommen werden kann, ist es notwendig die Daten nur einmal einzugeben, und hiermit sich die zusätzliche unnötige Arbeit zu sparen. Außerdem werden die aktualisierten Daten sofort für jede Abteilung zur weiteren Verarbeitung sichtbar und zur Verfügung gestellt, was wiederum eine schnellere Reaktion in der Kundenbeziehung ermöglicht. Damit das auch einwandfrei funktioniert, muss das System bzw. das Programm bestimmten technischen und fachlichen Anforderungen entsprechen. Deswegen ist es wichtig und notwendig verschiedene Software-Fremdanbieter zu ermitteln. Erst nachdem die Testinstallationen und Programmdemonstrationen durchgeführt sind, kann man entscheiden ob eine Eigenentwicklung oder ein Fremdbezug effizienter ist.<sup>143</sup>

Wenn auch der manuelle Aufwand bei einem automatisierten Verfahren äußerst gering ausfällt, ist während der Entwicklung der teil- als auch vollautomatisierten Technik mit Verständnisproblemen bzw. Schwierigkeiten seitens der Anwender (Kunde, Betreuer) zu rechnen.

Aus diesem Grund soll die Benutzeroberfläche möglichst benutzerfreundlich gestaltet sein. Zudem beim Vorliegen eines extrem komplexen Systems soll der Kundenbetreuer persönlich die Dateneingabe übernehmen. Unabhängig davon ob der Dateninput durch eine teil- oder vollautomatisierte Weise erfolgt, soll für die Benutzer die geeignete und schnelle Hilfe gewährleistet werden.

Der individuelle Umgang mit dem Verfahren kann z.B. durch eine eingerichtete 24-Stunden Hotline unterstützt werden. Dies ist vor allem in der Einführungsphase von großer Bedeutung, weil der Umgang mit der Technik für die Benutzer noch neu und fremd ist. Nebenbei können die individuellen Fragen durch die Systemverwalter über eine Online Hotline beantwortet werden. Wenn das System schon über eine längere Zeit etabliert ist, und es treten immer weniger Fragen auf, ist es möglich einen Anrufbeantworter zu installieren, welcher dann zwei Mal täglich abgehört wird. Bei manchen Problemen können die Benutzer über Checklisten, welche in den einzelnen Filialen aufgestellt werden die Probleme selbst diagnostizieren und gegebenenfalls eigenständig beheben. In diesem Sinne besteht die Möglichkeit ganze Handbücher

---

<sup>143</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S. 39, S.41

zur Behebung der Schwierigkeiten über das Internet herunterzuladen. Häufig gestellte Fragen können über das im Internet installierte Automation System User Support mit zugehörigen Antworten geklärt werden.<sup>144</sup>

Zusammenfassend kann man folgende Vorteile des automatisierten Scoring anführen:<sup>145</sup>

- geeignet für Kreditinstitute mit großer Kundenzahl
- bei nah vollständige Ablösung der menschlichen durch eine maschinelle Arbeitskraft
- Optimierung von Zeitressourcen
- geringer manueller Aufwand
- breitere Palette relevanten Merkmale in der Kreditentscheidung
- schnellere Reaktion auf Änderung in der Kundenbeziehung
- Berücksichtigung verschiedener Merkmalskonstellationen durch eine spezifische Gewichtung in der Entscheidungsfindung

### **Ablaufbeschreibung von Credit Scoring**

Eine der Hauptaufgaben von Credit Scoring ist es schnell, objektiv und ohne hohe Kosten die Kreditwürdigkeit eines Kreditnehmers festzustellen und somit auch die Kreditvergabezeit und die damit verbundenen Kosten zu minimieren.

Schon in den achtziger Jahren erkannte Ingerling, aufgrund der massenhaft steigenden Anzahl von Kreditanträgen, die Notwendigkeit der Nutzung von Rationalisierungsmöglichkeiten im Bankgeschäft.<sup>146</sup>

Die standardisierten und automatisierten Kreditentscheidungen werden auch heute aus folgenden Aspekten immer wichtiger:<sup>147</sup>

<sup>144</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S. 39, S.41

<sup>145</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas, Credit-Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999, S.39 ff.

<sup>146</sup> Vgl. Ingerling, Richard, Das Credit-Scoring-System im Konsumentenkreditgeschäft, Konzeption und Wirkung eines Rationalisierungsmittels in der Kreditwürdigkeitsprüfung, Berlin 1980, S. 1

<sup>147</sup> Vgl. Urbatsch, René-Claude, Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999, S. 6

- zu erwartende relative Zunahme des Ausfallrisikos
- steigende Gesamtverschuldung privater Haushalte
- Eindringen von (neuen) Mitbewerbern in den Finanzdienstleistungsmarkt
- Notwendigkeit einer kostenorientierten rationellen Bearbeitung von Kreditwünschen
- eine deckungsbeitrags- und risikoorientierte Geschäftspolitik
- standardisierte und weitgehend automatisierte Kreditbearbeitung

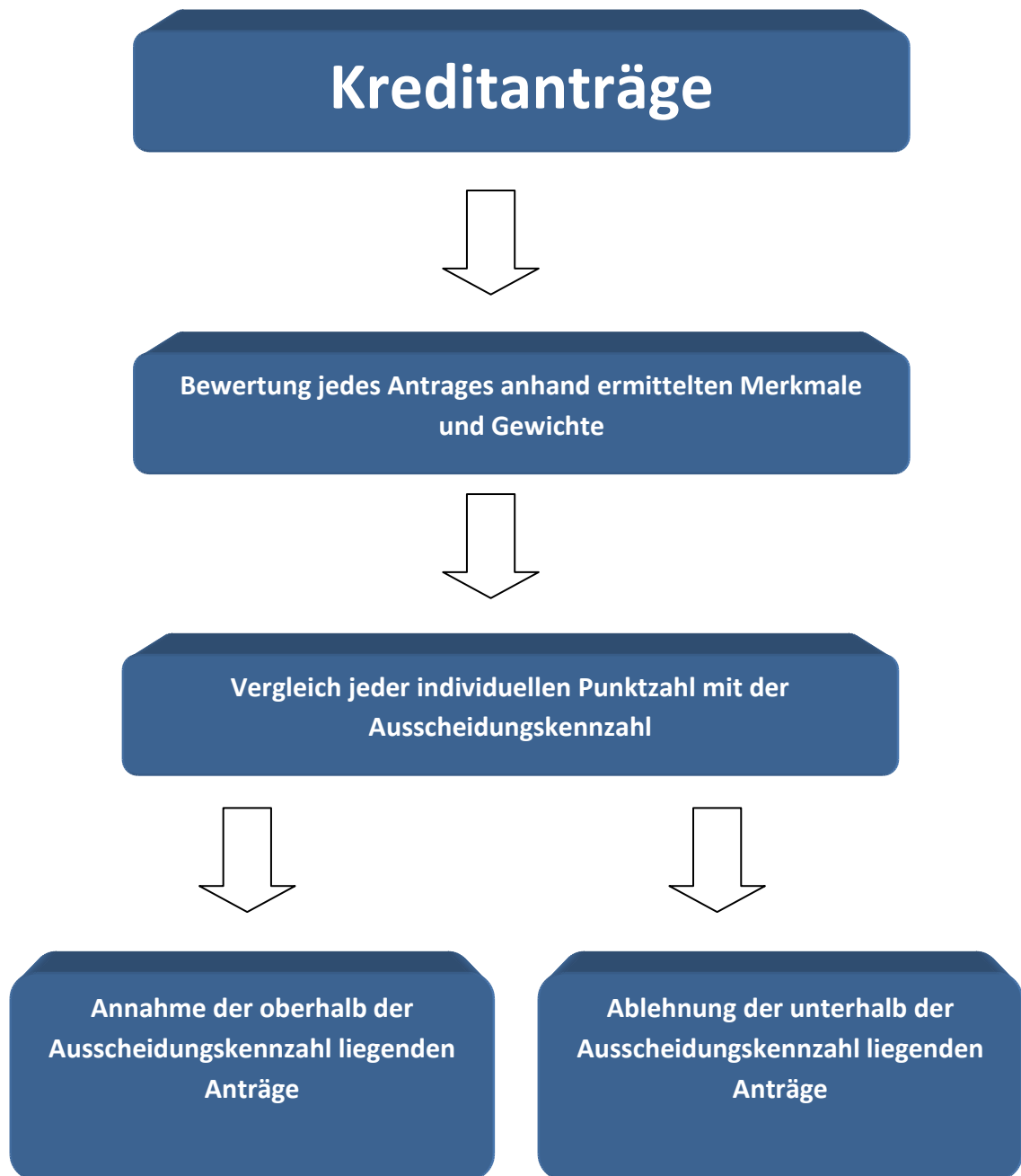
Im diesen Zusammenhang verkörpert das Scoring System, als ein standardisiertes, objektives, aktuell nachvollziehbares und skaliertes Krediturteil über die Bonität einer Privatperson, alle Eigenschaften um sich den oben genannten Herausforderungen zu stellen.<sup>148</sup>

Vor allem unter den Gesichtspunkten wie Risiko und Kosten ist Credit – Scoring eine Möglichkeit, welche sich zur Anwendung in den neuen Rahmenbedingungen des Marktes bietet.<sup>149</sup>

---

<sup>148</sup> Vgl. Füser, Kasten, Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001, S. 37

<sup>149</sup> Vgl. Urbatsch, René Claude, Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999, S. 6



**Abbildung 8: Ablauf des Entscheidungsprozesses mittels Credit - Scoring**

Quelle: in Anlehnung an Boggess, William, P., Screen test your credit risk, in Harvard Business Review, 1997, S.115

## 2.3 Controllingspezifische Anwendungsgebiete von Credit-Scoring

### 2.3.1 Credit – Scoring als Controllinginstrument

Obwohl sich Banken schon seit längerer Zeit, bei Vergabe von Krediten, des Credit – Scorings bedienen, gehen die Meinungen der Wissenschaftler, bzw. der Fachleute oft im Bezug auf die Definition des Scorings auseinander.

Für manche von denen stellt das Credit – Scoring nur eine einfache Checkliste dar, welche nur bei Annahme bzw. Ablehnung eines Kreditantrages helfen soll.

Scoring soll nur als Entscheidungshilfe und nicht als Entscheidungsgrundlage für die Kreditvergabe dienen.<sup>150</sup>

Es gibt wiederum andere, die hinter dem System eine komplexe Zusammensetzung verschiedener Faktoren sehen, welche eine Vielfalt an Möglichkeiten bietet, die eine einfache Hilfe bei der Kreditvergabe weit übersteigt.

Aus den Praxisberichten kann man erkennen, dass dem Credit – Scoring oft eine entscheidende Bedeutung für die Kreditvergabe gegeben wird.<sup>151</sup>

Lediglich stuft man Credit – Scoring nur als ein Mittel zur Vermeidung von Kreditausfällen ein. Aufgrund dessen geht seine Bedeutung bzw. Möglichkeit bei der Qualitätsanalyse des eigenen Portfolios, gemessen z.B. am Wertberichtigungsaufwand, verloren.

Der Vorteil des Credit – Scoring im Hinblick auf eine genaue Definition des Verhältnisses von Qualität (Risikoquote) und Quantität (Annahmeraten) verleitet das Credit – Scoring zum zentralen Instrument eines umfassenden Controllings im Hinblick auf die Planung, Realisierung und Erfolgskontrolle.

Ein Score setzt sich aus unterschiedlichen Faktoren zusammen und verbirgt somit genaue Aussagen bezüglich Risikowahrscheinlichkeit und Annahmerate. Diese

<sup>150</sup> Vgl. Beckhusen, G. Michael, Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004, S.260 ff.

<sup>151</sup> Vgl. Beckhusen, G. Michael, Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004, S.257 ff.

können bei der Entwicklung eines Scoring spezifisch für das jeweilige Portfolio abgeleitet werden.<sup>152</sup>

### 2.3.2 Credit – Scoring als Planungsinstrument

In dem man Credit – Scoring als ein controllingspezifisches Instrument betrachtet und es auch dem entsprechend gestaltet, kann es bei der Planung von großer Bedeutung sein.

Den Cut-Off setzt man so fest, dass sich bei seiner Höhe die Verluste und Kosten aus den schlechten Geschäften mit Erträgen der guten Konten mindestens die Waage halten, so kann man zu einem Optimum kommen. Außerdem wird mit diesem Marginalansatz automatisch der Erfolg des Gesamtportfolios maximiert. Aus den Verteilungstabellen ist es ersichtlich welche Annahmeraten bei diesen Risikoniveau realisierbar sind, was auch die Qualität des Gesamtportfolios erkennbar und messbar macht. Der Cut – Off zeigt dem Portfoliomanager das noch akzeptable Grenzkrisiko.

Weiters ist Credit – Scoring bei der Verfolgung bestimmter Strategien sehr interessant. Die Verteilungstabellen machen es möglich den Grenzscore so festzustellen, dass eine gewünschte Annahmerate realisiert wird. Diese Strategien sollen allerdings ein Mengenziel vorgeben.

Außerdem findet das Credit – Scoring seine Anwendung im marketing – strategischem Bereich. Möchte man das Geschäft bei einer bestimmten Gruppe, z.B. Studenten, steigern, kann man mit Hilfe von Kreuztabellen die Konsequenzen bestimmter Grenzscores in Bezug an Annahmeraten und damit zusammengefasste Risiken jedes Portfoliosegments präzise planen.

Zusätzlich kann Credit – Scoring bei der aufwendigen Planungskontrolle des Einzelwertberichtigungsbedarfs eingesetzt werden. Dabei sollen bei der Scoringentwicklung spezielle Verteilungstabellen erstellt werden, welche den Wertberichtigungsbedarf zusätzlich in Abhängigkeit vom Scoreniveau des Kreditbestandes abschätzen lassen.

---

<sup>152</sup> Vgl. Urbatsch René- Claude, in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005, S. 81 ff.



Damit Credit – Scoring eine qualitative Grundlage zur Planung bietet, ist es wichtig welche Daten in das System hineingenommen werden. Die Voraussetzung für ein aussagekräftiges Scoring ist die Miteinbeziehung von guten und schlechten Fällen, als auch von abgelehnten Anträgen in die Score – Card. Die abgelehnten Anträge werden mittels spezialisierter Verfahren als potenziell Gute und potenziell Schlechte aufgeteilt. Somit bildet man anhand dieser Daten ein Qualitätsprofil der Gesamtantragstellerschaft, welche wiederum die Grundlage der Planungsrolle des Scoring darstellt.<sup>153</sup>

### **2.3.3 Credit – Scoring als Realisierungsinstrument**

Ein weiterer Bereich in dem Credit – Scoring, neben der Planung, seine Anwendung findet ist die Realisierung. Es stellt das wesentliche Instrument der Realisierung der Kreditstrategie dar. Die Realisierungsphase erfolgt nachdem die Planungsphase abgeschlossen ist und die Richtlinien für das weitere Vorgehen definiert sind. Durch die Vergabe des entsprechenden Grenzscores lassen sich in der Planungsphase bestimmte Definitionen des annehmbaren Risikos problemlos durchsetzen. Das System lässt keine unterschiedlichen Interpretationen zu, wodurch die Formulierung von Kreditrichtlinien eindeutig wird.

Für jeden Antragsteller wird eine individuelle Score – Card erstellt. Diese setzt sich aus unterschiedlichen Merkmalen zusammen. Die Merkmale sind individuell und werden von jedem Kreditnehmer erhoben. Je nach der Ausprägung erhalten die Merkmale eindeutige Punktwerte. Zudem wandelt man die Antworten des Antragstellers in ihre zugeordneten Punktwerte um. Rechnet man alle Werte zusammen, ergibt sich der Score für einen Antragsteller.

Da die Bewertung auf persönlichen Daten basiert, repräsentiert dieser Score ein eindeutiges Maß des Risikos des Antragstellers. Auf diese Weise erhält man eine objektive Risikobewertung jedes Antragstellers.

---

<sup>153</sup> Vgl. Urbatsch René- Claude, in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005, S. 82 ff.

Eine Score – Card basiert auf Zahlungsinformationen einer großen, repräsentativen Stichprobe von Kunden. Da sich diese aus dem gesamten Portfolio zusammensetzt, verfügt sie über eine deutlich größere Erfahrung im Vergleich zur subjektiven Erfahrung eines individuellen Kreditsachbearbeiters. Dadurch wird die individuelle vorurteilsgeprägte Fehleinschätzung im Vorhinein ausgeschlossen. Somit erzielt man einen höheren Grad an Entscheidungsobjektivität.<sup>154</sup>

### **2.3.4 Credit – Scoring als Kontrollinstrument**

Mit Hilfe einer Score – Card errechnet man das Kreditrisiko eines Antragstellers. Je nachdem, ob der individuelle Scorewert über oder unter dem vorgegebenen Grenzwert liegt, wird der Kreditantrag akzeptiert bzw. abgelehnt. So fließt dieser Vergleich in die objektive Kreditentscheidung mit ein.

Scoring bietet die Grundlage für den Soll-Ist-Vergleich im Rahmen der Überwachung der eingesetzten Strategie. Außerdem ist Credit – Scoring die Messlatte eines aussagekräftigen Berichtswesens zur Erfolgskontrolle.

Eine der Hauptaufgaben des Berichtswesens ist die Pflege der Daten der Antragstellerschaft, wie z.B. deren Veränderung und demographische Dynamik im Zeitablauf. Berichtswesen soll die Quantifizierung von externen Einflüssen auf den Portefeuille als auch die Effektivität des Credit – Scorings erkennen. Die gepflegte, aktualisierte Score – Card lässt die Mitarbeiter immer ihre eigene Herauslagequalität erkennen und bewerten. Die Führungskräfte können zukünftig selbst erkennen inwieweit die Veränderungen der eigenen Herauslagepolitik erforderlich sind.<sup>155</sup>

---

<sup>154</sup> Vgl. Urbatsch René- Claude, in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005, S. 83 ff.

<sup>155</sup> Vgl. Urbatsch René- Claude, in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005, S. 84 ff.

## 3. Zusammenfassung

### 3.1 Ergebnisse

Im Rahmen dieser Bachelorarbeit wurde das Thema Credit – Scoring behandelt. Das Ziel dieser Arbeit war es die wichtigsten Erkenntnisse über das Verfahren auszusuchen und sie in dieser Arbeit bestmöglich wiederzugeben, um einen guten Überblick über das Verfahren zu bekommen. Zu diesem Zweck wurde in den unterschiedlichsten Literaturquellen recherchiert. Das Thema hat sich, aufgrund der Wichtigkeit und Umstrittenheit des Scoringverfahrens als ein sehr interessanter Diskussionsstoff erwiesen.

Im ersten Kapitel dieser Bachelorarbeit beschäftige ich mich mit den verschiedenen Risiken, welche bei der Kreditvergabe auf eine Bank zukommen könnten. Aus dieser Vielfalt von Gefahren ist es ersichtlich wie notwendig es ist ständig nach Verbesserungen des Kreditentscheidungsprozesses zu suchen. Die neuen Fortschritte im Finanzwesen können, wenn sie richtig eingesetzt und betrieben werden, im Kreditbereich, als auch in einem größeren Umfang, sprich dem gesamten Bankwesen, erhebliche Vorteile auf Kreditgeber- und Kreditnehmerseite bringen.

Dieser Ansatz kann auch auf die Scoring – Methode übertragen werden. Credit – Scoring findet sicher in vielen Bereichen seine Anwendung. Installiert als ein komplexes System, dem durch die Einbeziehung bzw. Benützung der EDV-Anlagen, ein schneller Informationsfluss zwischen den einzelnen Abteilungen ermöglicht ist, kann Credit – Scoring den Bankalltag in vielerlei Hinsicht erleichtern. Außerdem verkörpert Credit – Scoring enorme kostenbezogene Vorteile für die Banken, durch seine schnelle und effiziente Funktionsweise, welche viele Arbeitsschritte erspart.

Eine der bedeutsamsten Eigenschaften der Scoringmethode ist die Objektivität. Diese ist sehr wichtig um bei Kreditvergabe allen potentiellen Kreditnehmern gleiche Chancen, unabhängig vom persönlichen Empfinden des Bankangestellten, zu geben.

Heutzutage können wir sagen, dass aufgrund der gegebenen Umstände in denen wir uns befinden, die Benützung eines Scoringverfahrens speziell in diesem Fall das

Credit – Scoring längst ein Muss und keine marginale Methode der effizienten Arbeitsweise ist.

Credit – Scoring mag in der Implementierungsphase mit höheren Kosten und einem größeren Arbeitsaufwand in der Systementwicklungs- und Einführungsphase verbunden sein, dennoch zahlt sich diese Investition auf lange Sicht betrachtet auf jeden Fall aus.

Am Ende meiner Bachelorarbeit befasste ich mich mit der Fähigkeit des Credit – Scorings als ein funktionierendes Instrument des Risikocontrollings eingesetzt zu werden. Wenn man betrachtet wie viele unterschiedliche Komponenten ein Scorewert beinhaltet und wie komplex das ganze System aufgebaut ist, lässt sich die Bedeutung des Credit – Scorings im Controlling insb. Risikocontrolling leicht erkennen. Die Anwendung des Credit – Scoring eignet sich im Bereich des Controllings besonders zur Planung, Realisierung und Kontrolle.

Unabhängig davon welche Einstellung der Eine oder Andere zum Credit – Scoring haben mag, hält das Verfahren immer mehr Einzug in die Praxis und gewinnt durch seine vielfältigen Anwendungsmöglichkeiten und Effektivität immer mehr an Bedeutung.

### **3.2 Maßnahmen**

Wie schon erwähnt gab es, in den letzten Jahrzehnten, im Finanzdienstleistungssektor viele Veränderungen betreffend der Kunden, Technik, Gesetze, Konkurrenz u.a. welche zwingend die Banken zur Anpassung ihrer Dienstleistungen und Strategien an die neuen Umstände veranlasst haben.

Wer sich nicht schnell genug den neuen Herausforderungen stellt und nicht rechtzeitig die Chancen nach neuen Möglichkeiten ergreift, wird binnen kurzer Zeit von dem großen Konkurrenzdruck vernichtet.

Deshalb ist es wichtig, wie auch in anderen Wirtschaftsbereichen, dass Banken auf dem Markt neue Trends erkennen und dementsprechend rechtzeitig handeln. Auf diese Weise sichert sich langfristig ein Unternehmen seine Existenz auf dem Markt.

Von diesem Gedankengang ist auch das Kreditwesen nicht ausgeschlossen, im Gegenteil, im Kreditbereich versucht man laufend die Dienstleistungs-, Arbeitsaufwands- und Kostenpunkte zu optimieren.

Eine Maßnahme, welche zu diesem Zweck eingesetzt werden könnte ist die Einführung eines Credit – Scoringsystems. Um ein Scoringssystem einführen zu können, muss die Bank gewisse Vorbereitungsmaßnahmen durchführen. Diese operativen Vorbereitungsschritte sind im Kapitel 2.2.3 Ablaufweise eines Scoring – Systems beschrieben.

Abgesehen von den operativen Maßnahmen des Credit – Scorings spielen langfristig gesehen strategische Maßnahmen eine übergeordnete und wichtige Rolle.

Dadurch, dass das Credit – Scoringssystem controllingspezifische Eigenschaften beinhaltet, lässt es die strategische Lenkung der Unternehmenspolitik zu. Die Benützung des Credit – Scoring als Teil des Controllings ist eine wichtige Maßnahme, welche Banken zum schnellen Reagieren und Koordinieren der Prozesse anwenden können.

Der Vorteil des Systems, nämlich dass es keine unterschiedlichen Interpretationen zulässt, ermöglicht die eindeutige Formulierung der Kreditrichtlinien. Diese Möglichkeit öffnet die Tür zu einer spezifischen, genau koordinierten Kreditpolitik. Man ist im Stande durch das System gezielt seine Absichten mit wenig Aufwand durchzusetzen, zu verfolgen und im Laufe der Zeit die Richtlinien je nach Bedarf zu ändern.

### 3.3 Konsequenzen

Credit – Scoring ist eine sehr raffinierte Methode um schnell und effektiv zu gewünschten Resultaten zu kommen. Genau dieses Charakteristikum macht die Scoringmethode zu einem immer mehr angewandten Kreditentscheidungsverfahren.

In der heutigen Zeit ist der Mensch an schnelle Kommunikation gewöhnt. Zukünftig wird unsere Gesellschaft durch neue technische Fortschritte und Entwicklungen eine noch schneller funktionierende Struktur entwickeln.

Diesem Rhythmus müssen auch Banken folgen, um die Kunden nicht an die Konkurrenz zu verlieren. Das heißt, dass Banken ihre Arbeitsprozesse und die innenbetriebliche Kommunikation durch die Einführung eines Credit – Scoring verbessern können und dadurch die Kosten und Arbeitszeiten, welche bei herkömmlichen Arbeitsweisen höher bzw. größer sind, optimieren und zusätzlich den Kunden schnellere und bessere Dienstleistungen anbieten können.

Man könnte sagen, je früher man das Scoringssystem im Unternehmen installiert, desto früher kann es von seinen Vorteilen profitieren und dadurch einen guten Grundstein für die zukünftige, wirtschaftlich erfolgreiche Entwicklung setzen.

## V. Literaturverzeichnis

### Bücher

**Baumgartner, Beat:** Controlling-Konzeption, Theoretische Darstellung/praktische Anwendung, Bern 1980

**Beckhusen, G. Michael:** Der Datenumgang innerhalb des Kreditinformationssystems der Schufa, Baden-Baden 2004

**Boggess, William, P.:** Screen test your credit risk, in Harward Business Review, 1997

**Brakensiek, Thomas:** Die Kalkulation und Steuerung von Ausfallrisiken im Kreditgeschäft der Banken, Frankfurt am Main 1991

**Büschgen, Hans Egon:** Das kleine Bank-Lexikon, 2. Auflage, Düsseldorf 1997

**Dicken, André Jacques:** Kreditwürdigkeitsprüfung – Kreditwürdigkeitsprüfung auf der Basis des betrieblichen Leistungsvermögens, Hamburg 1997

**Döhring, Jens:** Gesamtrisiko-Management von Banken, Diss., München 1996, S.18

**Eilgenberger, Guido:** Bankbetriebswirtschaftslehre-Grundlagen-Internationale Bankleistungen-Bank- Management, 6. Aufl., München 1996

**Feldbauer-Durstmüller, Birgit:** Handels-Controlling –Eine Controlling-Konzeption für den Einzelhandel, Habilitationsschrift, Linz 2000

**Füser, Karsten, Gleißner, Werner:** Rating-Lexikon, München 2005

**Füser, Karsten:** Intelligentes Scoring und Rating, Moderne Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung, Wiesbaden 2001

**Grof, Erika:** Risikocontrolling und Kreditwürdigkeitsprüfung, Risikoorientiertes Bankencontrolling unter Berücksichtigung neuerer Bonitätsprüfungsverfahren, Wien 2002

**Grosjean, René Klaus:** Umgang mit Banken, Erfolgreich mit der Bank verhandeln – Kredite, Geldanlagen, Zahlungsverkehr, Planegg/München 1994

**Hering Ekbert, Zeiner, Hannes:** Controlling für alle Unternehmensbereiche, mit Fallbeispielen für den praktischen Einsatz, 3. Auflage, Stuttgart 1995

**Hügler, L. Gert:** Controlling in Projektorganisation, München 1988

**Ingerling, Richard:** Das Credit-Scoring-System im Konsumentenkreditgeschäft, Konzeption und Wirkung eines Rationalisierungsmittels in der Kreditwürdigkeitsprüfung, Berlin 1980

**Küpper, Hans-Ulrich:** Controlling – Konzeption, Aufgaben und Instrumente, Stuttgart 1997

**Mayer, Gabriel:** Besonderheiten bei der Beurteilung der Kreditwürdigkeit hinsichtlich verschiedener Kreditarten, München 1964

**Mrzyk, Alexander Philipp:** Ertragswertorientierte Kreditwürdigkeitsprüfung bei Existenzgründungen, Dt. Univ.-Verl., Wiesbaden 1999

**Niedermayr, Rita-Maria:** Controlling: System, Kontext und Effizienz in österreichischen Unternehmen, Diss., Wien 1994

**Preißler, Peter R.:** Controlling, Lehrbuch und Intensivkurs, Wien 1995

**Schmoll, Anton:** Risikomanagement im Kreditgeschäft, Wien 1993

**Schulte, Michael, Bank-Controlling:** Risikopolitik in Kreditinstituten, Frankfurt am Main 1996

**Schulte, Michael:** Bank-Controlling, Risikopolitik in Kreditinstituten, Frankfurt am Main 1996

**Schulte, Michael:** Integration der Betriebskosten in das Risikomanagement von Kreditinstituten, Wiesbaden 1994

**Urbatsch, René-Claude:** Computerunterstützte Haushaltberatung im kapitalwirtschaftlichen Bereich durch Banken mittels neuen Medien, Diss., Universität Hannover, Hannover 1987

**Weber, Jürgen:** Einführung in das Controlling, 6. Auflage, Stuttgart 1994

**Weber, Jürgen:** Einführung in das Controlling, 6. Auflage, Stuttgart, 1995

**Welge, Martin K., Al-Laham, Andreas:** Planung, Prozesse – Strategien – Maßnahmen, 1. Auflage, Wiesbaden 1992

**Wiegel, Klaus Dieter:** Rentabilität und Risiko im Kreditgeschäft der Banken- Eine Untersuchung zur Risikoproblematik in der Kreditvergabeentscheidung von Banken und zu Möglichkeiten ihrer Bewältigung, Köln 1985

### **Beiträge aus Sammelwerken**

**Michael, Rudolf, Torspecken, Hans-Dieter:** Neuere Formen der Kostenrechnung, Kostenrechnung II, in: Dür, Walter, Michel, Rudolf (Hrsg.), Studienbücher der Wirtschaft. Lehr- und Studienbücher für das praxisorientierte Studium der Wirtschaftswissenschaften, München, Wien 1990

**Paul, Stephan, Stein, Stefan:** Mehr Verbraucherschutz durch risikoorientierte Preise im Konsumentenkreditgeschäft, in: ZfgK – Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen, 58. 2005, S. 912 – 918.

**Urbatsch, René- Claude:** in Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen Hrsg., Living by Numbers, Leben zwischen Statistik und Wirklichkeit, Düsseldorf 2005



## **Sonstige Quellen**

**15. Tätigkeitsbericht** Hess LReg., Wiesbaden 2002

**17. Tätigkeitsbericht** LDI NRW, Düsseldorf 2005

**17. Tätigkeitsbericht** Hess LReg. Wiesbaden 2005

**27. Tätigkeitsbericht** ULD Schleswig-Holstein 2005

**Anlage 6:** Die Kreditpolitik der Citibank Privatkunden AG

**Dreyer, Albert:** Soring-Modelle bei Mehrfachzielsetzungen - Eine Analyse des Entwicklungsstandes von Scoring-Modellen, in: Zeitschrift für Betriebswirtschaft, H.4,44., 1974

**Girkens, Michael:** Vom Unternehmer zum Sozialhilfeempfänger. Gegen die Zinsfalle: SZ-Gespräch mit der AWO-Schuldnerberatung, in: SZ, Ausgabe für den Landkreis Kamen, Nr. 77 vom 03.04.1977

**Hypovereinsbank:** Scoringbogen Privatkunden

**Kamp, Meike, Weichert, Thilo:** Scoringsysteme zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit- Chancen und Risiken für Verbraucher erstellt vom ULD Schleswig-Holstein 2005

**Kersten, Wolf-Bernhard, Woidich, Rainer:** Commercial-Scoring (II).Bonitätssteuerung: Die Scorekarte ist nicht alles!, (Commercial II), in: KP,H. 2, 24.,1998

**Korczak, Dieter:** Verantwortungsvolle Kreditvergabe, Gutachten der GP-Forschungsgruppe Institut für Grundlagen und Programmforschung im Auftrag des Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft, München 2005

**Moore, John.R.,Jr.; Baker, Norman R.:** An Analytical Approach to Scoring Model Design – Application to Research and Development Project Selection, in: IEEEET, Iss.3, Vol. EM-16, August 1969

**Petri, Thomas:** Ist Credit - Scoring rechtswidrig? in LDI, Düsseldorf 2005

**Rolfes, Bernd, Emse Cordula:** Konsequenzen einer auf internen Ratings basierenden Eigenkapitalunterlegung, Die Bank, Heft 10, Wiesbaden 2000

**Rossen, Jörg:** Kreditscoring, Genossenschaften setzen auf Scoring im Kreditgeschäft!, in KP, H.6,22, 1996

**Schneider, Günter:** Credit Scoring im Bereich des Konsumentenkredits, in: Teilzahlungswirtschaft, H. 2, 1980

**Schuler-Harms, Margarete:** Die kommerzielle Nutzung statistischer Persönlichkeitsprofile als Herausforderung für den Datenschutz, in LDI, Düsseldorf 2005

**Urbatsch, René – Claude:** Systembeschreibung „Credit - Scoring“ für Ratenkredite Eigenentwicklung, Diskussionspapier 04/1999, Mittweida 1999

**Urbatsch, René-Claude, Kunath, Thomas:** Credit -Scoring, Grundlagen, Arten, Funktionsweise und Implementierung, Diskussionspapier 03/1999, Mittweida 1999

**Urbatsch, René-Claude:** WPF Banken, unveröffentlichte Lehrunterlagen, Mittweida

**Urbatsch, René-Claude:** Die Entwicklung von Credit-Scoring-Systemen, in LDI NRW, 2005

**Urbatsch, René-Claude:** Stellung des Risiko-Controlling im Bankbetrieb, strategische Grundsatzüberlegungen, Diskussionspapier 02/1999, Mittweida 1999

**Woidich, Rainer; Kersten, Wolf-Bernhard:** Inkasso- Scoring (II). Offene Forderungen gezielt und ergebnisorientiert bearbeiten, (Inkasso II), in: KP, H. 6,

## Internetquellen

| Datum      | Internetadresse                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Titel/Thema         |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 22.03.2012 | <a href="http://www.bmj.de/SharedDocs/Downloads/DE/broschueren_fuer_warenkorb/DE/Restschuldbefreiung_eine_neue_Chance_fuer_redliche_Schuldner.html">http://www.bmj.de/SharedDocs/Downloads/DE/broschueren_fuer_warenkorb/DE/Restschuldbefreiung_eine_neue_Chance_fuer_redliche_Schuldner.html</a> | Restschuldbefreiung |
| 30.05.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ausfallrisiko.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ausfallrisiko.html</a>                                                                                                                                                 | Ausfallrisiko       |
| 30.05.2012 | <a href="http://www.duden.de/rechtschreibung/Risiko.html">http://www.duden.de/rechtschreibung/Risiko.html</a>                                                                                                                                                                                     | Risiko              |
| 31.05.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/besicherungsrisiko.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/besicherungsrisiko.html</a>                                                                                                                                       | Besicherungsrisiko  |
| 07.06.212  | <a href="http://www.dict.cc/?s=scoring">http://www.dict.cc/?s=scoring</a>                                                                                                                                                                                                                         | Scoring             |
| 23.06.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/controlling.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/controlling.html</a>                                                                                                                                                     | Controlling         |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                      |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 28.06.2012 | <a href="http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp">http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp</a>                                                                                                                               | SCHUFA               |
| 28.06.2012 | <a href="https://www.meineschufa.de/index.php?site=12_7">https://www.meineschufa.de/index.php?site=12_7</a>                                                                                                                                                                             | SCHUFA               |
| 28.06.2012 | <a href="http://www.schufa.de/de/private/wissenswertes/schufascoring/schufa_und_score.jsp">http://www.schufa.de/de/private/wissenswertes/schufascoring/schufa_und_score.jsp</a>                                                                                                         | SCHUFA               |
| 28.06.2012 | <a href="http://www.schufa.de/media/teamwebse rvices/wissenswertes/downloads_11/sco ringinfo/schufa_infoblatt_scoreuebersicht_100120final.pdf">http://www.schufa.de/media/teamwebse rvices/wissenswertes/downloads_11/sco ringinfo/schufa_infoblatt_scoreuebersicht_100120final.pdf</a> | SCHUFA               |
| 28.06.2012 | <a href="http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp">http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp</a>                                                                                                                               | SCHUFA               |
| 28.06.2012 | <a href="http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp">http://www.schufa.de/de/private/unternehmen/unternehmenstartseite.jsp</a>                                                                                                                               | SCHUFA               |
| 02.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html</a>                                                                                                                                           | Ratenkredit          |
| 03.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/konsumentenkredit.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/konsumentenkredit.html</a>                                                                                                                               | Konsumentenkredit    |
| 03.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/teilzahlungsgeschaeft.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/teilzahlungsgeschaeft.html</a>                                                                                                                       | Teilzahlungsgeschäft |
| 03.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/verbraucherdarlehen.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/verbraucherdarlehen.html</a>                                                                                                                           | Verbraucherdarlehn   |
| 04.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html</a>                                                                                                                                           | Ratenkredit          |
| 05.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/ratenkredit.html</a>                                                                                                                                           | Ratenkredit          |
| 05.09.2012 | <a href="http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/kreditsicherheiten.html">http://wirtschaftslexikon.gabler.de/Definition/kreditsicherheiten.html</a>                                                                                                                             | Kreditsicherheiten   |

|            |                                                                                                                                                                 |                     |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 05.09.2012 | <a href="http://www.deutschland-kredit.de/blog/privatkredite-weiter-im-trend.html">http://www.deutschland-kredit.de/blog/privatkredite-weiter-im-trend.html</a> | Privatkredite/Trend |
| 13.10.2012 | <a href="http://www.cecuc.de/ausfallrisiko.html">http://www.cecuc.de/ausfallrisiko.html</a>                                                                     | Ausfallrisiko       |

## **VI. Ehrenwörtliche Erklärung**

Hiermit erkläre ich, dass ich die vorliegende Arbeit mit dem Thema

### **Risikocontrolling unter besonderer Berücksichtigung des Credit – Scoring**

selbstständig und nur unter Verwendung der angegebenen Literatur und Hilfsmittel erstellt habe.

Wien am: 13.12.2012

Unterschrift